

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
(МИНОБРНАУКИ РОССИИ)
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»
(КГУ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Финансовый мониторинг

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
(уровень специалитета)
Специализация № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности»
Квалификация выпускника: Экономист

Кострома

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» разработана в соответствии: с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), Приказ Минобрнауки России от 16.01.2017 № 20 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета)», с учебными планами по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», год начала подготовки 2018, 2019, 2021.

Разработал: Чернов Алексей Юрьевич, доцент кафедры экономики и экономической безопасности, к.э.н., доцент

Рецензент: Палаш Светлана Витальевна, зав. кафедрой экономики и экономической безопасности, к.э.н., доцент

УТВЕРЖДЕНО:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 10 от 25.06.2018 г.)

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 10 от 27 мая 2019 г.)

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 9 от 27.04.2020 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры №4 от 14.12.2020 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 9 от 12.05.2021 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 9 от 25.04.2022 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, д.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 8 от 24.04.2023 г.)

1. Цели и задачи освоения дисциплины

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.

Задачи:

- 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. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ; особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);

Уметь:

- анализировать динамику процессов, происходящих российской экономике;
- применять на практике навыки по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю;
- применять на практике навыки по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг.

Владеть:

- навыками по определению соответствия международным стандартам ПОД/ФТ документов и практических ситуаций;
- навыками по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг;
- навыками по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок;
- предоставление информации в Росфинмониторинг.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОПК-3 способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов

ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

ПСК-10 способностью применять методы осуществления финансового контроля, организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, анализировать результаты контроля, готовить предложения, направленные на устранение отклонений, нарушений и недостатков

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к вариативной части учебного плана, изучается студентами в 6-м семестре на очной форме и на 4 курсе на заочной форме обучения.

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах: Введение в специальность, Экономическая безопасность, Экономическая динамика и прогнозирование, Финансы.

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин: Аудит, Контроль и ревизия, Судебная экономическая экспертиза, Финансовая безопасность, Финансовые рынки, Налоговый учет и отчетность, Организация и методика проведения налоговых проверок, Налоговый аудит, Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, Подготовка к процедуре защиты и процедура защиты выпускной квалификационной работы.

4. Объем дисциплины (модуля)

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических (астрономических) часов и виды учебной работы

Очная форма обучения 2019 годы начала подготовки.

Виды учебной работы	Всего
Общая трудоемкость в зачетных единицах	2
Общая трудоемкость в часах	72
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	32
Лекции	16
Практические занятия	16
Самостоятельная работа в часах	39,75
ИКР	0,25
Контроль	
Форма промежуточной аттестации	зачет

Очная форма обучения 2021 годы начала подготовки.

Виды учебной работы	Всего
Общая трудоемкость в зачетных единицах	2
Общая трудоемкость в часах	72
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	26
Лекции	12
Практические занятия	14
Самостоятельная работа в часах	45,75

ИКР	0,25
Контроль	
Форма промежуточной аттестации	зачет

Заочная форма обучения 2018, 2021 годы начала подготовки.

Виды учебной работы	Всего
Общая трудоемкость в зачетных единицах	2
Общая трудоемкость в часах	72
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	10
Лекции	4
Практические занятия	6
Самостоятельная работа в часах	57,75
ИКР	0,25
Контроль	4
Форма промежуточной аттестации	зачет

4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

Очная форма обучения 2019 годы начала подготовки.

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	16
Практические занятия	16
Лабораторные занятия	
Консультации	
Зачет/зачеты	0,25
Экзамен/экзамены	
Всего	32,25

Очная форма обучения 2021 годы начала подготовки.

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	12
Практические занятия	14
Лабораторные занятия	
Консультации	
Зачет/зачеты	0,25
Экзамен/экзамены	
Всего	26,25

Заочная форма обучения 2018, 2021 годы начала подготовки.

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	4
Практические занятия	6
Лабораторные занятия	
Консультации	
Зачет/зачеты	0,25
Экзамен/экзамены	
Всего	10,25

5.Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

5.1 Тематический план учебной дисциплины

Очная форма обучения 2019 годы начала подготовки.

№	Название раздела, темы	Всего зе/час.	Аудиторные занятия		Самостояте льная работа
			Лекции	Практиче ские	
	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.	11	2	2	7
	Тема2 Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	11	2	2	7
	Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга	11	2	2	7
	Тема 4. Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом	11	2	2	7
	Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	13	3	3	7
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	10,65	3	3	4,65
	ИКР	0,25			
	Контроль				
	ИТОГО:	72	16	16	39,65

Очная форма обучения 2021 годы начала подготовки.

№	Название раздела, темы	Всего зе/час.	Аудиторные занятия		Самостояте льная работа
			Лекции	Практиче ские	
	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.	11	2	2	7
	Тема2 Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	11	2	2	7

	Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга	11	2	2	7
	Тема 4. Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом	11	2	2	7
	Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	12	2	3	7
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	13,65	2	3	8,65
	ИКР	0,25			
	Контроль				
	ИТОГО:	72	12	14	45,65

Заочная форма обучения 2018, 2021 годы начала подготовки.

№	Название раздела, темы	Всего зе/час.	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа
			Лекции	Практические	
	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.	12	1	1	10
	Тема 2. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	10		1	9
	Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга	12	1	1	10
	Тема 4. Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом	12	1	1	10
	Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	11		1	10
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	10,75	1	1	8,75
	ИКР	0,25			

	Контроль	4+0,25			
	ИТОГО:	72	4	6	57,75

5.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.

Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. История возникновения понятий, причины, условия и формы «легализации преступных доходов» и «отмывание денег». Финансирование терроризма: понятие и сущность. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема 2. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ.

Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга

Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Международная система ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ.

Тема 4. Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Цели и задачи системы внутреннего контроля. Операции подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Субъекты первичного финансового мониторинга. Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участников рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаниях, и др. Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций. Правила внутреннего контроля и типовая структура системы внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. Порядок и сроки представления предоставления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Обеспечение конфиденциальности информации. Порядок и основные правила проведения

идентификации клиентов кредитной организации. Выявление подозрительных операций. Организация и сроки хранения информации. Порядок организации работы по хранению информации, и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

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

Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения 2019 годы начала подготовки.

№	Раздел, тема дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации	Форма контроля
	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 2 Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 4. Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 5. Организация	Изучение	7	Изучить	Опрос по теме,

	работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	лекционного материала, подготовка практическим занятиям		лекции, литературу по проблематике	тестирование, решение кейсов
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	4,65	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Итого		39,65		

Очная форма обучения 2021 годы начала подготовки.

№	Раздел, тема дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации	Форма контроля
	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема2 Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 4. Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов

	Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	8,65	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Итого		45,65		

Заочная форма обучения 2018, 2021 годы начала подготовки.

№	Раздел, тема дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации	Форма контроля
	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	10	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 2 Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	9	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	10	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 4. Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и	Изучение лекционного материала, подготовка практическим занятиям	10	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов

	Росфинмониторингом				
	Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям	10	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	Изучение лекционного материала, подготовка к практическим занятиям	8,75	Изучить лекции, литературу по проблематике	Опрос по теме, тестирование, решение кейсов
	Итого		57,7 5		

6.2. Тематика и задания для практических занятий

Общие подходы

После каждой лекции по учебному плану предусмотрено проведение практических занятий, к которому студент обязан проработать лекционный материал. На практических занятиях преподаватель предлагает разобрать вопросы, содержащиеся в лекционном материале и заданный для самостоятельного изучения.

Преподаватель опрашивает по пройденному материалу по дисциплине. Опрос целесообразно осуществлять в диалоговом режиме. В ходе проведения практического занятия преподаватель задает более углубленно вопросы по теме, и тем самым проверяет уровень подготовки конкретного студента по данной и смежным с ней дисциплинам. В случае затруднения ответа по конкретному вопросу преподаватель разъясняет его и устраняет двойственность в усвоении данного материала. То есть студент не должен уйти с практического занятия с невыясненными вопросами по теме. Для данной дисциплины особо важно решение практических задач, определяющих формирование компетенций.

Практические занятия и контроль знаний и компетенций проводится в различных формах: тематический контроль, мозговой штурм, проблемная дискуссия, решение кейсов, деловая игра, круглый стол, подготовка и проверка аналитической записки, домашнего творческого научного задания. Об этом студенту сообщается заранее.

Таким образом, на практических занятиях между студентом и преподавателем устанавливается обратная связь, что позволяет преподавателю более объективно оценить уровень подготовки конкретного студента по отдельным темам, а в целом практические занятия направлены на углубление знаний студента по дисциплине.

Основными образовательными технологиями, используемыми при обучении дисциплине (модулю), являются:

- технологии проблемного обучения (теоретические и практические занятия проблемного характера, диалоговая форма обучения);
- технология дифференцированного обучения (обеспечение адресного построения учебного процесса, учет способностей студента к тому или иному роду деятельности);
- технология активного и интерактивного обучения (обсуждение вопросов по теме семинарского занятия, рефераты, эссе, решение учебных задач, тестирование, разбор конкретных ситуаций, работа в малых группах и т. п.).

Для активизации учебного процесса студентов предлагается использовать обсуждение обучающих примеров (Case study) на практических занятиях. Суть кейс-метода заключается в

том, что предлагается осмыслить реальную жизненную ситуацию, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений. Кейс-метод – это метод обучения, который устанавливает оптимальное сочетание творческого обучения и практических навыков, при нем студенты и преподаватели участвуют в непосредственном обсуждении деловых ситуаций или задач. Эти кейсы составляют основы беседы группы под руководством преподавателя. Поэтому метод кейсов включает одновременно и особый вид учебного материала, и особые способы использования этого материала в учебном процессе.

Задача преподавателя, как следует из данного определения, состоит в подборе соответствующего реального материала, а студенты должны разрешить поставленную проблему и получить реакцию окружающих (других студентов и преподавателя) на свои действия. При этом нужно понимать, что возможны различные решения проблемы. Поэтому преподаватель должен помочь студентам рассуждать, спорить, а не навязывать свое мнение. Кейсы могут быть представлены студентам в самых различных видах: печатном, видео, мультимедиа. «Кейс» – это событие, реально произошедшее в той или иной сфере деятельности (на фирме, в компании и т.п.) и описанное авторами для того, чтобы спровоцировать дискуссию в учебной аудитории, подтолкнуть студентов к обсуждению и анализу ситуации и принятию решения. Как правило, «кейс» состоит из трех частей: вспомогательная информация, необходимая для анализа «кейса», описание конкретной ситуации, задания к «кейсу». Слушатели должны проанализировать данные, представленные в кейсе, и за столбцами цифр, историей развития компании, цитатами из высказываний участников этой ситуации увидеть наиболее существенные, ключевые ее аспекты, а затем сформулировать решение о предпочтительном стратегическом направлении развития компании или о тактических действиях, которые должны быть немедленно ею предприняты. При этом преподаватель выступает в роли ведущего, генерирующего вопросы, фиксирующего ответы, поддерживающего дискуссию. Сама проблема имеет несколько ответов, способных соперничать по степени истинности. Возможны два варианта: либо проблема может быть указана в явном виде, либо выявление проблемы может выступать как одно из заданий к «кейсу».

Будучи интерактивным методом обучения, он завоевывает позитивное отношение со стороны студентов, которые видят в нем игру, обеспечивающую освоение теоретических положений и овладение практическим материалом. Не менее важно и то, что анализ ситуаций довольно сильно воздействует на профессионализацию студентов, способствует их взрослению, формирует интерес и позитивную мотивацию по отношению к учебе. Кейс-метод выступает как образ мышления преподавателя, его особая парадигма, позволяющая по-иному думать и действовать, обновить свой творческий потенциал. Таким образом, преимущества кейс-метода состоят в том, что он:

1. Позволяет демонстрировать дисциплину с точки зрения реальных событий.
2. Позволяет заинтересовать студентов в изучении других предметов и явлений.
3. Способствует активному усвоению знаний и навыков сбора, обработке и анализа информации.

Обучение на основе кейс-метода – это целенаправленный процесс, построенный на всестороннем анализе представленных ситуаций, обсуждение проблем кейсов и выработке навыков принятия решений.

Занятия в интерактивной форме обучения проводится посредством привлечения студентов к решению учебных проблем на лекциях, организации дискуссий, проведения деловых игр, круглых столов, разбора конкретных ситуаций на семинарах, защиты эссе. Обсуждение в группе в процессе обучения используется как метод имитации (подражания) принятия решения студентами в искусственно созданной ситуации с помощью консультации преподавателя. Занятия в форме круглого стола являются наиболее эффективным способом для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов, обмена опытом и творческих инициатив.

Идея круглого стола заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам.

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ.

Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.

История возникновения понятий, причины, условия и формы «легализации преступных доходов» и «отмывание денег».

Финансирование терроризма: понятие и сущность.

Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема 2. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ.

Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ.

Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ.

Структура национальной системы ПОД/ФТ.

Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.

Общая характеристика нормативных [правовых актов](#) РФ.

Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга

Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.

Международная система ПОД/ФТ.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.

Организации и специализированные органы.

Основные источники [международного права](#) в сфере ПОД/ФТ.

Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ.

Тема 4. Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ.

Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.

Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.

Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке [драгоценных металлов](#) и [драгоценных камней](#) и в сфере федеральной почтовой связи.

Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.

Полномочия и [организационная структура](#) надзорных органов и их территориальные органы.

Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Цели и задачи системы внутреннего контроля.

Операции подлежащие обязательному контролю.

Обязательные процедуры внутреннего контроля.

Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.

Организации, осуществляющие операции с [денежными средствами](#) или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

Субъекты первичного финансового мониторинга.

Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участников рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаниях, и др.

Основы организации службы финансового мониторинга в банке.

Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.

Типология факторов и случаев отказа от [открытия счета](#) клиенту и от проведения его операций.

Правила внутреннего контроля и типовая структура системы внутреннего контроля.

Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.

Порядок и сроки представления предоставленной информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей.

Правило «знай своего клиента».

Обеспечение конфиденциальности информации.

Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации.

Выявление подозрительных операций.

Организация и сроки хранения информации.

Порядок организации работы по хранению информации, и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

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

Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Полномочия должностных лиц уполномоченного органа.

Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю.

Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

6.3. Тематика и задания для лабораторных занятий

Не предусмотрено

6.4. Методические рекомендации для выполнения курсовых работ (проектов)

Не предусмотрено

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература

1 Левчаев Петр Александрович Финансовый менеджмент : учеб. пособие / П.А. Левчаев. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 247 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5915582eeda078.31720783. <http://znanium.com>

2 Акимова Ольга Евгеньевна Основы финансового мониторинга: Учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; Под ред. Е.Г. Попковой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 166 с.: 60x88 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (о) ISBN 978-5-16-006839-8, 300 экз.

3 Ревенков Павел Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2016. - 64 с.: ISBN 978-5-406-04817-7 <http://znanium.com>

4 Каратаев Михаил Владимирович Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. - 280 с. - ISBN 978-5-406-02164-4. <http://znanium.com>

5 Прошунин Максим Михайлович Прошунин, М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт) [Электронный ресурс]. - М.: Российская академия правосудия, 2010. - 344 с. - ISBN 978-5-93916-220-3. <http://znanium.com>

6 Потемкин, Сергей Анатольевич. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях : [учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений] : рекомендовано УМО / Потемкин, Сергей Анатольевич. - М. : КНОРУС, 2010. - 264 с. - Библиогр.: с. 260-261. - ISBN 978-5-406-00136-3 : 250.00.

Дополнительная литература

1 Кондрат, Елена Николаевна. Финансовая безопасность России в современном мире : Теор.-метод. аспекты: монография / 1 Кондрат Елена Николаевна. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Форум, 2010. - 176 с. - ISBN 978-5- 8199-0480-0 : 170.00

2 Беклемишев, Алексей Влаимирович. Управление предприятием: от финансового мониторинга к совету директоров / Беклемишев Алексей Влаимирович, Боброва Алла Викторовна. - Москва, 2007. - 48 с. - ОПД. - ISBN 5-7054- 0042-X : 40.00. 1

3 Караванова, Б.П. Мониторинг финансового состояния организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2008. — 48 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/5333>. — Загл. с экрана.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Университетская библиотека online»
3. ЭБС «Znanium»
4. Правовые базы данных «Консультант» и «Гарант».

Официальные сайты (Интернет-источники):

www.nalog.ru – Официальный сайт ФНС России

www.minfin.ru – Официальный сайт Минфина России

www.gks.ru – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

www.palata-nk.ru - Палата Налоговых консультантов

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитории для проведения лекционных и практических занятий. Аудитории со специализированным, в том числе мультимедиа, оборудованием: корпус В1 – ауд. 9 и 10 (оснащены мультимедиа оборудованием, по 200 посадочных мест), ауд. 16 (22 посадочных места), 5 (22 посадочных места), 6 (16 посадочных мест): компьютерные аудитории, с выходом в Интернет.

Необходимое программное обеспечение - офисный пакет.

Читальный зал для самостоятельной работы.