

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Костромской государственный университет»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ**

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность:  
Экономическая безопасность:  
управление рисками и финансовый мониторинг

Квалификация выпускника: магистр

**Кострома  
2024**

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11 августа 2020 г. № 939)

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

Рецензент: Орлов Валентин Владимирович              Президент Торгово-промышленной  
палаты Костромской области, к.э.н.

#### ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности

Палаш Светлана Витальевна, д.э.н., доцент

Протокол заседания кафедры № 3 от 27 ноября 2023 г.

#### ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

На заседании кафедры \_\_\_\_\_

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

ФИО, ученая степень, ученое звание

## 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:

Сформировать следующие компетенции

**ПК-6** Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации

ИК.ПК-6.1 Демонстрирует знания в области правового регулирования финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации

ИК.ПК-6.2. Владеет методами, методиками и технологиями анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ

ИК.ПК-6.3. Владеет методиками анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ

ИК.ПК-6.4. Готовит аналитические материалы для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации

ИК.ПК-6.5. Осуществляет подготовку предложений по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в организации

ИК.ПК-6.6. Осуществляет разработку методик проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации

**ПК-7** Способен осуществлять организацию финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации

ИК.ПК-7.1 Владеет современными методами организации разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации

ИК.ПК-7.2. Применяет современные технологии организации работы по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации

ИК.ПК-7.3. Применяет современные методы, методики и технологии организации работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации  
 ИК.ПК-7.4. Осуществляет организацию контроля реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации

**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;
- 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.

**3. Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Она изучается на 2 курсе, для заочной формы обучения.

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах/практиках: нет.

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин/практик: Производственная практика (по профилю профессиональной деятельности).

**4. Объем дисциплины (модуля)**

**4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических часов и виды учебной работы**

Виды учебной работы	Всего (очно-заочная форма)
Общая трудоемкость в зачетных единицах	3
Общая трудоемкость в часах	108
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	12
Лекции	4

Практические занятия	8
Самостоятельная работа в часах	84,65
Контроль	9
ИКР	2,35
Форма промежуточной аттестации	экзамен

#### 4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

заочная форма обучения.

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	4
Практические занятия	8
Лабораторные занятия	
Консультации	2
Зачет/зачеты	
Экзамен/экзамены	0,35
Всего	14,35

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

##### 5.1 Тематический план учебной дисциплины

заочная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего зе/час.	Аудиторные занятия		Самостояте льная работа
			Лекции	Практиче ские	
1	Экономические основы ПОД/ФТ.	15		1	14
2	Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	15		1	14
3	Международные стандарты финансового мониторинга	17	1	2	14
4	Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом	16	1	1	14
5	Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	16	1	1	14
6	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	17,65	1	2	14,65

ИКР	2,35			
Контроль (подготовка к экзамену)	9			
<b>ИТОГО:</b>	<b>108</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>84,65</b>

## 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 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. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины**

#### **6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)**

##### **заочная форма обучения**

<b>№</b>	<b>Раздел, тема дисциплины</b>	<b>Задание</b>	<b>Часы</b>	<b>Методические рекомендации и по выполнению задания</b>	<b>Форма контроля</b>
1.	Экономические основы ПОД/ФТ.	Подготовиться к решению задач, тестированию, решению кейсов	14	Изучить лекции, литературу по проблематике	тестирование
2.	Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Подготовиться к решению задач, тестированию, решению кейсов	14	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
3.	Международные стандарты финансового мониторинга	Подготовиться к решению задач, тестированию, решению кейсов	14	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование,
4.	Взаимодействие службы Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России и Росфинмониторингом	Подготовиться к решению задач, тестированию, решению кейсов	14	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование,
5.	Организация работы и	Подготовиться к решению задач,	14	Изучить лекции,	Решение задач, тестирование,

	планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	тестированию, решению кейсо		литературу по проблематике	
б.	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	Подготовиться к решению задач, тестированию, решению кейсов	14,65	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование
	<b>Итого</b>		84,65		

### 6.2. Тематика и задания для практических занятий

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

Изучить подходы экономическое обоснование ПОД/ФТ. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

#### **Тема2 Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма**

Изучить нормативное регулирование по данной проблематике. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

#### **Тема 3. Международные стандарты финансового мониторинга**

Изучить нормативное регулирование по данной проблематике. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

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

Изучить нормативное регулирование по данной проблематике. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

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

Изучить нормативное регулирование по данной проблематике. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

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

Изучить нормативное регулирование по данной проблематике. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

### 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. Финансовый мониторинг : т.1 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). - 696 с. - ISBN 978-5-7205-1426-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014708> (дата обращения: 13.06.2023). – Режим доступа: по подписке.
2. Финансовый мониторинг : учебник : [16+] / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова [и др.] ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683> (дата обращения: 13.06.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2600-0. – Текст : электронный.
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>

### 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. 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.
4. 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). - ISBN 978-5-16-006839-8, 300 экз.
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.
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.

## 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. Имеется комплект специального лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: LibreOffice [GNU LGPL v3+](#), офисный пакет с [открытым исходным кодом](#) Adobe Acrobat Reader, проприетарная, бесплатная программа для просмотра документов в формате PDF.

Необходимое программное обеспечение - офисный пакет.

Читальный зал для самостоятельной работы.