



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

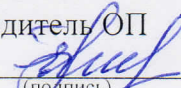
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра финансов и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

  
(подпись) Е.А. Бибикова

« 13 » июня 20 18 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Финансовый мониторинг деятельности кредитных организаций

Уровень высшего образования:	магистратура
Квалификация выпускника:	магистр
Направление подготовки:	38.04.08 «Финансы и кредит»
Направленность (профиль) образовательной программы:	Банки и банковская деятельность
Тип образовательной программы:	программа академической магистратуры

Иваново



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

## 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «*Финансовый мониторинг деятельности кредитных организаций*» являются: получение студентами знаний в области организации внутренней системы финансового мониторинга деятельности кредитных организаций, приобретение ими навыков и умений, необходимых и достаточных для дальнейшей практической работы в качестве ответственного сотрудника отдела финансового мониторинга, служб внутреннего контроля и внутреннего аудита коммерческих банков, независимого аудитора, работника инспекционной группы по вопросам финансового мониторинга территориальных подразделений Банка России и т.д.

Основные задачи курса:

- 1) определение содержания и действующих механизмов реализации финансового мониторинга в современной российской практике;
- 2) приобретение целостного представления о видах финансового мониторинга и субъектах действующей системы финансового мониторинга в России;
- 3) получение знаний об организации финансового мониторинга в коммерческом банке;
- 4) овладение практическими навыками по анализу банковских операций в целях осуществления обязательного финансового контроля;
- 5) ознакомление с основными практическими методиками выявления необычных банковских сделок и сомнительных операций;
- 6) умение делать аналитические выводы, давать экспертную оценку и составлять сообщения в уполномоченный в Российской Федерации орган по финансовому мониторингу;
- 7) воспитание ответственности за последствия принимаемых решений.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «*Финансовый мониторинг деятельности кредитных организаций*» относится к вариативной части ОП.

Для успешного освоения дисциплины «*Финансовый мониторинг в кредитных организациях*» обучающийся должен:

Знать основы организации деятельности коммерческих и центральных банков, основные операции коммерческого банка, нормативно-правовое обеспечение их проведения и регулирования, функции и полномочия различных подразделений коммерческого банка, основные показатели оценки деятельности банка, их взаимосвязь и методы расчета;

Уметь оценивать эффективность деятельности коммерческого банка, самостоятельно рассчитывать основные оценочные показатели с использованием данных официальных сайтов и статистических сборников для анализа их динамики, оценивать значимость каждого показателя и необходимость повышения эффективности внешнего и внутреннего регулирования;

Владеть методиками анализа и оценки активов и пассивов коммерческих банков, методиками выявления нарушений в деятельности банков, оценки соблюдения обязательных нормативов, быть готовым к углублению приобретенных знаний и умений.

Дисциплина «*Финансовый мониторинг в кредитных организациях*» служит фундаментом для освоения таких дисциплин, как «*Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений*», «*Модели финансовой устойчивости кредитных организаций*», «*Надзор за деятельностью коммерческих банков*».

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

### 3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

В результате освоения дисциплины «*Финансовый мониторинг деятельности кредитных организаций*» формируются следующие компетенции:



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

ПК-1 – способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления;

ПК-5 – способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления;

ПК-19 – способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования.

### **3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

*1) Знать:*

- закономерности функционирования системы финансового мониторинга в Российской Федерации в целом, а также внутренней системы финансового мониторинга в кредитных организациях (ПК-1);

- основные результаты новейших исследований отечественных и зарубежных авторов, опубликованные в ведущих профессиональных журналах по проблемам финансового мониторинга в кредитных организациях (ПК-1, ПК-19);

- современные методы борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, способы оценки эффективности реализации данных методов в отечественной и зарубежной практике (ПК-5).

*2) Уметь:*

- обобщать и критически оценивать результаты исследований системы финансового мониторинга, полученные отечественными и зарубежными учеными, выявлять перспективные направления исследований и формировать прогнозы развития системы финансового мониторинга в российских коммерческих банках (ПК-1);

- применять математический инструментарий и современное программное обеспечение для решения задач в области построения и оценки системы финансового мониторинга в коммерческих банках, идентификации клиентов банка и выгодоприобретателей, выявлению операций банка, подлежащих обязательному финансовому контролю, сомнительных операций и необычных сделок (ПК-19);

- разрабатывать стратегии поведения коммерческих банков по совершенствованию системы финансового мониторинга (ПК-5).

*3) Владеть:*

- методикой и методологией проведения научных исследований в области финансового мониторинга в кредитных организациях (ПК-1, ПК-19);

- навыками самостоятельной исследовательской работы в области финансового мониторинга в кредитных организациях, способностью обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования, а также представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада (ПК-1, ПК-5).

### **4. Объем и содержание дисциплины**

Объем дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 академических часа).



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

**4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа**

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)  Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	
1	Вводный. Основы построения системы финансового мониторинга	4	6	8	Устный опрос: собеседование, коллоквиум; тесты, доклады
2	Организация системы финансового мониторинга в России	4	4	4	Устный опрос: собеседование, тесты, доклады; кейсы, ситуационные задачи
3	Базовые программы осуществления кредитными организациями внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	4	4	12	Устный опрос: собеседование; кейсы, тестовые, ситуационные задания; контрольная работа, экзамен (вопросы к экзамену)
Итого за семестр:			14	24	Экзамен
Итого по дисциплине:			14	24	

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Курс	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по заочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по заочной форме обучения)  Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	
1	Вводный. Основы построения системы финансового мониторинга	1	2	0	Устный опрос: собеседование
Итого:			2	0	Устный опрос: собеседование
2	Организация системы финансового мониторинга в России	2	0	4	Устный опрос: собеседование, тесты, доклады; кейсы, ситуационные задачи
3	Базовые программы осуществления кредитными организациями внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2	2	4	Устный опрос: собеседование; кейсы, тестовые, ситуационные задания; контрольная работа
Итого:			2	8	Экзамен
Итого по дисциплине:			4	8	

**4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)**

**Введение**

Предмет, основная цель и задачи курса «Финансовый мониторинг деятельности кредитных организаций». Основные разделы курса, их характеристика, предмет изучения.



---

## **РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА**

### **Тема 1. Значение системы финансового мониторинга: отечественный и зарубежный опыт**

Значение финансового мониторинга для современного банка. Необходимость создания системы финансового мониторинга в России. Современные направления и тенденции развития системы финансового мониторинга в мире и в России.

### **Тема 2. Мировая проблема «отмывания» денег: сущность и методы борьбы**

Легализация доходов, полученных преступным путем: понятие, факторы развития и возможные последствия. Современная статистика по «отмыванию» денег. Страны с эффективной / неэффективной системой противодействия легализации доходов, полученных преступным путем («отмывания» денег) по данным ФАТФ.

Методы «отмывания» денег, краткая характеристика. Использование законных видов бизнеса, которые имеют тенденцию работать с наличными деньгами. Варианты использования международных банковских и финансовых систем. Использование программ приватизации промышленности. Использование оффшорных зон и оффшорных банковских центров. Использование неофициальных банковских систем (альтернативные системы денежных переводов через небанковские кредитные организации). Приобретение казино и других игровых учреждений в целях «отмывания» денег. Методы легализации (отмывания) преступных доходов, преобладающие в российской практике. Современные модели контроля за «отмыванием» денег.

### **Тема 3. Нормативно-правовое обеспечение и международные регуляторы мировой системы финансового мониторинга**

Краткий обзор международного законодательства по вопросам осуществления противодействия «отмыванию» доходов.

Документы Организации Объединенных Наций. Конвенция ООН 1988 г. «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ». Типовой закон 1993 г. об отмывании денег, полученных от наркотиков. Конвенция ООН 2000 г. против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция) и Конвенции «О борьбе с коррупцией» 2003 г.

Основные документы Базельского комитета по банковскому надзору. Базельская декларация «О предотвращении использования банковской системы в целях отмывания денег, полученных преступным путем». Основопологающие принципы эффективного банковского надзора Базельского комитета. Рекомендации Базельского комитета «Система внутреннего контроля в банках: основы организации». Документ Базельского комитета «О консолидированном риск-менеджменте принципа "Знай своего клиента"».

Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы).

Международные организации и объединения, созданные для осуществления деятельности по борьбе с «отмыванием» доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Предпосылки создания ФАТФ. Стратегия и задачи ФАТФ. Члены ФАТФ. Критерии приема страны в члены ФАТФ. Россия и ФАТФ.

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Цели создания и задачи ЕАГ. Государства-члены и наблюдатели в ЕАГ. Россия и ЕАГ.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

Группа «Эгмонт». История создания организации на базе подразделений финансовой разведки. Государства, входящие в группу «Эгмонт». Компетенция группы. Россия и группа «Эгмонт».

Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ). Страны-участницы. Россия и МАНИБЭЛ.

## **РАЗДЕЛ 2. ПОСТРОЕНИЕ СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В РОССИИ**

### **Тема 4. Финансовый мониторинг как приоритетное направление государственного финансового контроля в России**

Понятие финансового мониторинга. Система финансового мониторинга («система противодействия») и ее базовые принципы построения. Схема построения системы финансового мониторинга в России. Предмет современной системы финансового мониторинга. Субъекты системы финансового мониторинга в России. Меры, направленные на противодействие отмывания доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма. Государственные органы по финансовому мониторингу. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (организации ПОД/ФТ). Законодательство, регулирующее вопросы финансового мониторинга в России: обзор. Виды финансового мониторинга. Государственный финансовый мониторинг. Характеристика деятельности государственных органов по финансовому мониторингу. Деятельность Президента РФ и Правительства РФ в сфере финансового мониторинга. Функции Банка России и его территориальных подразделений в целях ПОД/ФТ. Уполномоченный орган по финансовому мониторингу в России. Первый уполномоченный орган в России (Комитет РФ по финансовому мониторингу). Федеральная служба по финансовому мониторингу (ФСФМ или Росфинмониторинг): цели, задачи, основные функции. Организация деятельности ФСФМ. Обязательный контроль операций со стороны ФСФМ, критерии операций, подлежащих обязательному контролю.

### **Тема 5. Внутренний финансовый мониторинг в российских кредитных организациях**

Внутренний финансовый мониторинг (финансовый мониторинг со стороны организаций ПОД/ФТ), понятие. Перечень финансовых агентов в России, включенных в национальную систему финансового мониторинга. Права и обязанности организаций ПОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля и программы его осуществления для организаций ПОД/ФТ. Содержание правил внутреннего контроля для организации ПОД/ФТ. Перечень базовых программ осуществления внутреннего контроля для кредитных организаций.

Требования к должностным лицам организаций ПОД/ФТ, ответственных за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля и программ его осуществления.

Организационные меры в части внутреннего контроля по ПОД/ФТ. Структура управления банка в целях ПОД/ФТ. Организационная структура ФМ в банке. Основные этапы разработки стратегии борьбы банка с «отмыванием» денег.

Особенности внутреннего финансового мониторинга со стороны адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

## **РАЗДЕЛ 3 БАЗОВЫЕ ПРОГРАММЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**



---

**Тема 6. Программа идентификации кредитной организацией клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей («Программа идентификации»).**

Понятие идентификации. Источники получения информации для идентификации. Требования, предъявляемые к документам при идентификации клиента (выгодоприобретателя). Виды идентификации. Первичная и вторичная (повторная) идентификация. Идентификация клиента, выгодоприобретателя, третьего лица. Общая и упрощенная идентификация. Программа идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей. Необходимость разработки и реализации кредитными организациями Программы идентификации. Основные позиции, включаемые в Программу идентификации. Особенности проведения идентификации разных категорий клиентов банка. Идентификация клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Первичная идентификация клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Сведения о клиенте – юридическом лице или индивидуальном предпринимателе, устанавливаемые банком, при проведении первичной идентификации. Источники получения информации о клиенте – юридическом лице при проведении идентификации. Документы, необходимые для проведения идентификации клиента – индивидуального предпринимателя. Фиксирование информации, полученной при идентификации клиента – юридического лица и индивидуального предпринимателя. Хранение информации с базах данных о клиентах банка.

Идентификация клиентов – физических лиц. Первичная идентификация физических лиц. Сведения, устанавливаемые банком, при проведении первичной идентификации физического лица. Документы, необходимые банку, для проведения идентификации гражданина РФ, иностранных граждан.

Упрощенная идентификация в отношении физических лиц. Основные случаи проведения упрощенной идентификации физических лиц. Документы для проведения упрощенной идентификации физического лица.

Ситуации, при которых не проводится идентификация клиента – физического лица.

Установление корреспондентских отношений и идентификации кредитной организации – контрагента. Сведения, устанавливаемые банком, при проведении идентификации кредитной организации – контрагента. Источники информации, используемые для проведения идентификации кредитной организации – контрагента.

Особенности идентификации клиентов, обслуживаемых банком с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (в т.ч. через Интернет-банкинг).

Порядок оценки степени риска совершения клиентом будущих (текущих) операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, на основании документов, полученных при идентификации. Критерии для оценки уровня риска будущих (текущих) операций. Основные и дополнительные критерии. Присвоение клиенту степени риска при проведении идентификации. Случаи установления высокой и низкой степени риска по клиенту. Документы, необходимые для установления степени риска по клиенту при проведении идентификации. Случаи пересмотра степени риска по клиенту.

Установление и идентификация выгодоприобретателей. Лица, относящиеся к категории выгодоприобретателей. Случаи, при которых банком не устанавливаются и не идентифицируются выгодоприобретатели. Особенности идентификации выгодоприобретателей – физических лиц.

Первичная и вторичная (последующая) идентификация выгодоприобретателя, порядок проведения.

Выявление и идентификация иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ). Понятие «иностранного публичного должностного лица». Документы, используемые для определения банком принадлежности физического лица (индивидуального предпринимателя) к ИПДЛ.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

Фиксирование сведений, установленных банком в результате проведения идентификации.  
Формирование Анкеты клиента.

Порядок обновления банком сведений о клиенте, выгодоприобретателе. Случаи обновления сведений о клиенте. Сроки обновления сведений о клиенте.

**Тема 7. Программа выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок и сомнительных операций («Программа выявления операций»)**

Содержание Программы выявления в деятельности клиентов банка операций, подлежащих обязательному контролю, необычных сделок и сомнительных операций (далее – Программа выявления операций). Необходимость разработки и реализации кредитными организациями Программы выявления операций. Основные направления Программы выявления операций.

Перечень операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок выявления операций, подлежащих обязательному контролю. Сотрудники банка, ответственные за выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Действия сотрудника банка при выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, составление сообщения. Анализ операции отделом финансового мониторинга, направление информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.

Необычные сделки клиентов банка: понятие, критерии выявления, признаки. Общие и индивидуальные признаки необычных сделок клиентов. Действия банка при выявлении необычной сделки клиента.

Понятие и признаки сомнительных операций клиентов банка. Виды операций, относимые к сомнительным. Схемы сомнительных операций. Работа сотрудников структурных подразделений банка и отдела финансового мониторинга по выявлению сомнительных операций клиентов. Признание операции сомнительной. Сроки направления информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу.

Методики выявления и анализа отдельных видов операций клиентов банка, подлежащих контролю со стороны кредитной организации.

Методика выявления сделок с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю.

Методика выявления и анализа операций, подлежащих обязательному контролю по критерию: «снятие со счета или зачисление на счет клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности».

Методика выявления и анализа операций, подлежащих обязательному контролю по критерию: «предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа».

Методика выявления и анализа сомнительных операций по критерию: «систематическое снятие клиентами банка (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) со своих расчетных счетов крупных сумм денежных средств».

Методика выявления и анализ необычных сделок по критерию: «перевод крупных денежных средств со счета клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) на его счет в другой кредитной организации без видимого основания».

Методика выявления и анализа необычных сделок по критерию: «регулярные зачисления в безналичном порядке крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов) на банковские счета физических лиц с последующим снятием этих средств в наличной





Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

форме либо с их последующим переводом на банковские счета третьих лиц в течение нескольких дней».

**Тема 8. Программа проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма («Программа проверки информации»)**

Программа проверки информации: необходимость разработки, основные разделы.

Проверка информации о клиенте банка и выгодоприобретателе. Основные этапы и направления проверки информации о клиенте банка, их характеристика. Сотрудники структурных подразделений банка, задействованные в проверке информации о клиенте.

Проверка информации о выгодоприобретателе. Направления проверки информации о выгодоприобретателе.

Особенности проверки информации об операциях клиента банка. Схемы проверки информации. Действия банка при появлении подозрений в ходе проверки в отношении операции клиента.

Порядок передачи банком сведений в уполномоченный орган (ФСФМ) по итогам проверки информации о клиенте (выгодоприобретателе) и операциях.

Нормативная база передачи отчета в виде электронного сообщения (ОЭС) в ФСФМ. Процедура передачи ОЭС в ФСФМ. Взаимодействие ТУ ЦБ РФ, ФСФМ и кредитной организации при передаче сообщений. Извещение ФСФМ в виде электронного сообщения о принятии (непринятии) ОЭС территориальным учреждением Банка России. Основные разделы ОЭС и их характеристика.

**Тема 9. Программы по отказу от заключения банком договоров банковского счета (вклада), проведения и приостановления операций клиентов с денежными средствами**

Программа по отказу от заключения договоров банковского счета (договора банковского вклада) и отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции: необходимость разработки, основные разделы.

Отказ клиенту от заключения договоров банковского счета (договора банковского вклада): возможные случаи и порядок отказа. Порядок проверки местонахождения юридического лица в целях принятия банком решения о заключении договора банковского счета. Схема организации работы в банке по отказу от заключения договора банковского счета (договора банковского вклада). Регистры по учету случаев отказа в открытии счета (вклада) и заключении договора. Журнал по учету случаев отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и Реестр отправленных в уполномоченный орган Сообщений об отказе от заключения договора банковского счета (вклада).

Отказ в выполнении банком распоряжения клиента об осуществлении операции: возможные случаи и порядок отказа. Отказ в выполнении банком распоряжения клиента в рамках дистанционного обслуживания. Схема организации работы в банке по отказу в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции. Порядок ведения Реестра отправленных в уполномоченный орган Сообщений об отказе в проведении операций с денежными средствами.

Программа по приостановлению операций с денежными средствами («Программа по приостановлению»). Необходимость разработки кредитными организациями Программы по приостановлению и ее основные разделы.

Организация работы в банке по приостановлению операций клиентов. Случаи приостановления операций, установленные законодательством. Сроки приостановления операций и порядок их определения.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

---

Особенности приостановления отдельных видов операций клиентов. Приостановление операций по списанию денежных средств с банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). Приостановление операций по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета. Приостановление операций с наличной иностранной валютой и чеками. Учетные регистры по приостановлению операций.

**Тема 10. Программы документального фиксирования и хранения информации по результатам проведения внутреннего финансового контроля в целях ПОД/ФТ**

Программа документального фиксирования информации по результатам проведения внутреннего финансового контроля: необходимость разработки, принципы построения и основные разделы.

Сведения, подлежащие документальной фиксации. Формы и носители документального фиксирования информации.

Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Базовые разделы программы. Перечень документов, подлежащих хранению и сроки хранения документов. Формы хранения информации и документов. Порядок ведения архива (в т.ч. электронного архива) документов банком и его филиалами. Права и обязанности лиц, ответственных за хранение документов. Порядок обеспечения конфиденциальности информации при ее хранении.

**Тема 11. Программа подготовки и обучения кадров банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма («Программа обучения по ПОД/ФТ»)**

Программа обучения по ПОД/ФТ. Цель и необходимость разработки Программы обучения по ПОД/ФТ. Основные разделы Программы обучения по ПОД/ФТ. План реализации Программы обучения по ПОД/ФТ. Содержание и сроки составления плана реализации Программы обучения по ПОД/ФТ.

Основные формы проведения обучения в рамках Программы обучения по ПОД/ФТ. Вводный (первичный) инструктаж. Особенности целевого (внепланового) инструктаж. Повышение квалификации (плановый инструктаж) как форма проведения обучения в рамках Программы обучения по ПОД/ФТ. Документы, подтверждающие проведение сотруднику банка обучения (инструктажа любой формы). Методы обучения сотрудников в банке по Программе обучения по ПОД/ФТ.

Порядок проверки знаний сотрудников банка по ПОД/ФТ. Варианты проверки знаний (аттестации) сотрудников банка по ПОД/ФТ и периодичность проверки. Особенности и сроки первичной проверки знаний. Организация внеплановой проверки знаний. Периодическая проверка знаний, сроки проведения.

Документы, подтверждающие факт проведения проверки знаний сотрудников банка по ПОД/ФТ.

**5. Образовательные технологии**

При изучении курса «Финансовый мониторинг деятельности кредитных организаций» используются традиционные и инновационные технологии обучения.

К традиционным технологиям относят лекционно-семинарскую систему обучения: сначала учебный материал преподносится лекционным методом, затем прорабатывается на семинарских, практических и самостоятельных занятиях, результаты усвоения проверяются в форме зачетов и экзаменов.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

Инновационные технологии представляют собой обучение на основании освещения передового опыта, инновационного движения и научных разработок. При проведении занятий по курсу «Финансовый мониторинг деятельности кредитных организаций» используются следующие технологии:

- игровые технологии (деловые игры, игровое моделирование);
- кейс-технологии (разработка и решение кейсов);
- информационные технологии: смешанного обучения, мультимедиа, визуализации (презентационная графика, виртуальная экскурсия), мобильные и интерактивные информационные технологии.

При чтении курса эффективно используются следующие активные методы обучения.

Лекция - беседа. Предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией – диалог. По ходу лекции преподаватель задает вопросы для выяснения мнений и уровня осведомленности студентов по рассматриваемой проблеме.

Лекция – дискуссия. Предполагает свободный обмен мнениями в ходе изложения лекционного материала. Преподаватель активизирует участие в обсуждении отдельными вопросами, сталкивает между собой различные мнения и тем самым развивает дискуссию, стремясь направить ее в нужное русло.

Лекция с применением обратной связи. В начале и конце каждого раздела лекции задаются вопросы. Первый для того, чтобы узнать насколько, студенты осведомлены в излагаемом материале, вопрос в конце раздела предназначен для выяснения степени усвоения только что изложенного материала. При неудовлетворительных результатах контрольного опроса преподаватель возвращается к уже прочитанному разделу, изменив при этом методику подачи материала.

Проблемная лекция. Данный вид лекции опирается на логику последовательно моделируемых проблемных ситуаций путем постановки проблемных вопросов или предъявления проблемных задач. Проблемный вопрос – это диалектическое противоречие, требующее для своего решения размышления, сравнения, поиска, приобретения и применения новых знаний. Проблемная задача – содержит дополнительную вводную информацию и при необходимости некоторые ориентиры поиска ее решения.

Программированная лекция – консультация. Преподаватель сам составляет и предлагает обучаемым вопросы. На подготовленные вопросы преподаватель сначала просит ответить студентов, а затем проводит анализ и обсуждение неправильных ответов.

#### **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Для самостоятельной работы студентов им необходимо изучить Федеральный закон №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» // Информационно-правовая система «Консультант плюс». Темы для самостоятельного изучения и задания для самостоятельной работы представлены в Приложении 1.

#### **7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Оценочные средства для текущего контроля:

- устный опрос на семинарских занятиях: собеседование, коллоквиум;
- письменные работы: тесты, контрольные работы
- технические средства контроля (компьютерное тестирование)

Оценочные средства для промежуточного контроля

- устный опрос на семинарских занятиях: коллоквиум



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

- письменные работы: контрольные работы, эссе, рефераты
- Оценочные средства для рубежного контроля:
- устный экзамен по дисциплине (модулю).

**Критерии получения студентом оценки за экзамен**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает полно и правильно на два теоретических вопроса билета и на возникающие у преподавателя дополнительные вопросы по теме билета, и если оценка за итоговую контрольную работу также «отлично»;
- оценка «хорошо» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он отвечает правильно на два теоретических вопроса билета в целом, но не знает важных деталей, необходимых для получения оценки «отлично», и если оценка за итоговую контрольную работу не ниже оценки «хорошо»;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он отвечает правильно на один теоретический вопрос билета или если его ответ является спутанным, демонстрируется освоение только базового уровня дисциплины и студент не отвечает на дополнительные вопросы преподавателя по темам билета, и если оценка за итоговую контрольную работу также «удовлетворительно»;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту при проверке теоретических знаний, если он демонстрирует незнание даже базового уровня дисциплины, и если оценка за итоговую контрольную работу также «неудовлетворительно».

**8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

**а) основная литература:**

1. Горюкова, О.В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / О.В. Горюкова. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 212 с. - ISBN 978-5-4458-5299-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=223162>
2. Зубков, В. А. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : учебное пособие / В. А. Зубков, С. К. Осипов. - М.: ИД "Юриспруденция", 2010. - 366 с. - 978-5-9516-0466-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=128447>
3. Караванова, Б. П. Мониторинг финансового состояния организации. Учебно-методическое пособие / Б. П. Караванова. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 47 с. - 978-5-279-03114-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=220031>
4. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт) [Электронный ресурс] / М.: Российская академия правосудия, 2010. - 344 с. - 978-5-93916-220-3; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140658>
5. Прошунин, М. М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект) / М. М. Прошунин. - М.: Российский университет дружбы народов, 2009. - 378 с. - 978-5-209-03080-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115750>
6. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П. В. Ревенков, А. Б. Дудка, А. Н. Воронин, М. В. Каратаев. - М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. - 279 с. - 978-5-406-02164-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209620>

**б) дополнительная литература:**



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

1. Зубков, В. А. Международная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма : учебное пособие / В. А. Зубков, С. К. Осипов. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 417 с. - 978-5-279-03386-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=79601>.
2. Соколинская, Н.Э. Мониторинг концентрации банковских рисков / Н.Э. Соколинская // Банковское дело : Ежемесячный журнал для профессионалов банковского бизнеса / учредитель : ООО "Агенство Иформ-банк" .— М., 2012 .— № 10 .— С. 20-26 .— ISSN 2071-4904.
3. Танющева, Н.Ю. Сравнительный анализ подходов к реализации отдельных этапов финансового мониторинга / Н.Ю. Танющева // Деньги и кредит : Ежемесячный теоретический научно - практический журнал / Учредитель : Банк России .— М., 2012 .— № 2 .— С. 64-69 .— ISSN 0130-3090.
4. Туркина, А.Е. Мониторинг банковских рисков в системе риск-менеджмента / А.Е. Туркина // Банковское дело : Ежемесячный журнал для профессионалов банковского бизнеса / учредитель : ООО "Агенство Иформ-банк".— М., 2012 .— № 9 .— С. 69-72 .— ISSN 2071-4904.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru>
2. Официальный сайт Центрального банка Российской федерации (информационно-аналитические материалы) [www.cbr.ru/analytics/standart\\_system/](http://www.cbr.ru/analytics/standart_system/)
3. Официальный сайт Московской Межбанковской валютной биржи [www.micex.ru](http://www.micex.ru)
4. Официальный сайт Госкомстата России [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
5. Электронный словарь [www.glossary.ru](http://www.glossary.ru)

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
2. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
4. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
5. СПС «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>
6. Справочно-правовая система «Гарант»- [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
7. Научная электронная Библиотека eLIBRARY.RU (ООО «Интра-Центр+») <https://elibrary.ru>  
Лицензионное соглашение №507 от 23.05.2002 по настоящее время

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, Internet Explorer, Microsoft Defender, Adobe Acrobat Reader.

## 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения;



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

---

- для проведения групповых и индивидуальных консультаций с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения;

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации: демонстрационное оборудование, электронные пособия (презентации); аудио-визуальные пособия (аудиозаписи, видеоматериалы и т.п.), наглядные и печатные пособия.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Банки и банковская деятельность)

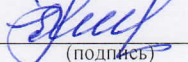
---

Автор(ы) рабочей программы дисциплины: к.э.н., доцент кафедры финансов и банковского дела Ивановского государственного университета, Шекшуева Светлана Владимировна

Программа рассмотрена на заседании кафедры финансов и банковского дела  
« 13 » июне 20 18 г., протокол № 21

Программа обновлена  
протокол заседания кафедры № 1 от « 29 » августа 20 19 года

Согласовано:

Руководитель ОП  (подпись) Е.А. Бибилова