

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 26.05.2023 14:44:04  
Уникальный программный ключ:  
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

**Экономический факультет**

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Финансовый мониторинг в банковской сфере**

(наименование дисциплины/модуля)

**Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:**

**38.03.01 «Экономика»**

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):**

**«Финансы и кредит»**

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

**2023 г.**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере» является формирование у студента целостных знаний и представления о теоретической необходимости и практическом аспектах организации финансового мониторинга в финансово-кредитной сфере отечественной и зарубежных экономик.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ПКО-5	Способен составлять и анализировать финансовых планов и финансовой отчётности	ПКО-5.1 - Способен формировать показатели финансовой планов и финансовой отчетности ПКО-5.2 - Способен разрабатывать релевантные финансовые инструменты и применять финансовые операции в деятельности организаций и на финансовом рынке

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Финансовый мониторинг в банковской сфере» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 ОП ВО.

В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере».

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ПКО-5	Способен составлять и анализировать финансовых планов и финансовой отчётности	Экономика предприятия Методы оптимальных решений Бухгалтерский учет Финансы Деньги, кредит, банки Основы научных исследований Финансовый менеджмент Бюджетная система РФ	-Оформление, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
		Страхование Налоги и налогообложение Правоведение Финансовые рынки Управление капиталом организации	

\* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере» составляет 3 зачетных единиц.

Таблица 4.2. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для **ОЧНОЙ** формы обучения\*

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.	Семестр(-ы)			
		7	8	9	10
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	17		17		
в том числе:					
Лекции (ЛК)	17		17		
Лабораторные работы (ЛР)					
Практические/семинарские занятия (СЗ)	34		34		
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	48		48		
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	9		9		
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	ак.ч.	<b>108</b>	<b>108</b>		
	зач.ед.	<b>3</b>	<b>3</b>		

\* - заполняется в случае реализации программы в очной форме

#### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.	1. Организованная преступность и криминальный рынок. Понятие и общая характеристика организованной преступности на современном этапе. 2. Криминальный экономический цикл. 3. Отмывание денег: история возникновения понятия, определение, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности). 4. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем. 5. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем. 6. Модели отмывания криминальных фондов	СЗ

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
	<p>денежных средств.</p> <p>7. Размещение – первая стадия отмыывания доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>8. Расслоение как фаза отмыывание доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>9. Интеграция как заключительная стадия отмыывания криминальных доходов.</p> <p>10. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыыванием денег.</p>	
<p>Международная система и международные стандарты противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p>	<p>1. Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыыванию денег.</p> <p>3. Развитие международного сотрудничества в борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>4. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>5. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>6. Международные стандарты противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p>	СЗ
<p>Характеристика российской национальной системы противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).</p>	<p>1. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p>	СЗ
<p>Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма</p>	<p>1. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>1.1. Правовой статус и полномочия.</p> <p>1.2. Организационная структура.</p> <p>1.3. Основные направления деятельности.</p> <p>2. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2.1. Правовой статус и полномочия.</p> <p>2.2. Нормотворческая и надзорная деятельность Банка России в области противодействия отмыыванию денег и финансированию терроризма.</p>	СЗ
<p>Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным</p>	<p>Положения закона и их практическая реализация</p>	СЗ

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
путем, и финансированию терроризма» о правах и обязанностях кредитных организаций		
Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банке.	1. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления. 2. Роль и место специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.	СЗ
Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	Понятие термина «идентификация». 2. Цели и задачи идентификации. 3. Требования к представляемым документам. 4. Документы на иностранном языке. 5. Выгодоприобретатели. 6. Идентификация физических лиц. 7. Идентификация индивидуальных предпринимателей. 8. Идентификация юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.	СЗ
Операции, подлежащие обязательному контролю.	1. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом 2. Что такое обязательный контроль 3. Сведения о каких операциях с денежными средствами или иным имуществом должны представлять кредитные организации в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля 4. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган 5. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю.	СЗ
Операции, имеющие признаки отмыывания денег или финансирования терроризма.	1. Принцип «знай своего клиента». 2. Как возникают подозрения. 3. Общие признаки подозрительной деятельности. 4. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций. 5. Сомнительные операции. 6. Письма Банка России о сомнительных операциях. 7. Представление сведений о подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган.	СЗ

\* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – семинарские занятия.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)																												
Компьютерный класс	Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве 21 шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	<p>ауд. 430                      Моноблок Lenovo AIO-300-22ISH Intel I5 2200 MHz/8 GB/1000 GB/DVD/audio, монитор 21"</p> <p>MS Windows 10 64bit 86626883                      Microsoft Office 2016 86626883                      Expert Systems 18487N                      SAP договор № С-16/15                      Корпорация Галактика free                      Система БЭСТ-ОФИС 40475                      Eviews10 70U00460                      7-Zip free                      FastStone Image Viewer free                      FreeCommander free                      Adobe Reader free                      K-Lite Codec Pack free                      АЛЬТ-Инвест Сумм 8 95326045                      АЛЬТ-Финансы 3 80603974                      MS Power BI Desktop free</p> <table border="1" data-bbox="997 1198 1471 2051"> <thead> <tr> <th>Наименование</th> <th>Реквизиты лицензии</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>MS Windows 10 64bit</td> <td>86626883</td> </tr> <tr> <td>Microsoft Office 2016</td> <td>86626883</td> </tr> <tr> <td>Expert Systems</td> <td>18487N</td> </tr> <tr> <td>SAP</td> <td>договор № С-16/15</td> </tr> <tr> <td>Корпорация Галактика</td> <td>free</td> </tr> <tr> <td>Система БЭСТ-ОФИС</td> <td>40475</td> </tr> <tr> <td>Eviews10</td> <td>70U00460</td> </tr> <tr> <td>7-Zip</td> <td>free</td> </tr> <tr> <td>FastStone Image Viewer</td> <td>free</td> </tr> <tr> <td>FreeCommander</td> <td>free</td> </tr> <tr> <td>Adobe Reader</td> <td>free</td> </tr> <tr> <td>K-Lite Codec Pack</td> <td>free</td> </tr> <tr> <td>АЛЬТ-Инвест Сумм 8</td> <td>95326045</td> </tr> </tbody> </table>	Наименование	Реквизиты лицензии	MS Windows 10 64bit	86626883	Microsoft Office 2016	86626883	Expert Systems	18487N	SAP	договор № С-16/15	Корпорация Галактика	free	Система БЭСТ-ОФИС	40475	Eviews10	70U00460	7-Zip	free	FastStone Image Viewer	free	FreeCommander	free	Adobe Reader	free	K-Lite Codec Pack	free	АЛЬТ-Инвест Сумм 8	95326045
Наименование	Реквизиты лицензии																													
MS Windows 10 64bit	86626883																													
Microsoft Office 2016	86626883																													
Expert Systems	18487N																													
SAP	договор № С-16/15																													
Корпорация Галактика	free																													
Система БЭСТ-ОФИС	40475																													
Eviews10	70U00460																													
7-Zip	free																													
FastStone Image Viewer	free																													
FreeCommander	free																													
Adobe Reader	free																													
K-Lite Codec Pack	free																													
АЛЬТ-Инвест Сумм 8	95326045																													

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)	
		Альт-Финансы 3	80603974
		MS Power BI Desktop	free

\* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

1. Банковское дело: учебник/ под ред О.И.Лаврушина; - М.:КНОРУС, 2020. – 632с.
2. Банковское дело: учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеева. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>
3. Галанов В. Основы банковского дела : учебник. Москва : Издательство: ФОРУМ., 2017 – 285 с.

### Дополнительная литература:

4. Аксенов В.С. Нестеренко Ю.Н. Осиповская А.В. Банкинг в информационной экономике: Учебное пособие //под общ. ред. В.С. Аксенова; РГГУ. - Москва: Экономика, 2012.- 351 с.- (Высшее образование.)
  5. Банковские системы стран мира: учебное пособие/Р.К. Щенин.-М.: КНОРУС,2013.-398с.
  6. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/О.И.Лаврушин, О.Н.Афанасьева, С.Л.Корниенко. – 6-е изд., стер. - М.:КНОРУС,2011. – 264с.
  7. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / Ларионова И.В.-изд.3-е, дополненное. М.: Консалтбанкир,2012. – 336с.
  8. Банковское дело. Практикум: учебное пособие/В.В.Кузнецова, О.И.Ларина. – М.: КНОРУС,2013. – 262с. – (Бакалавриат)
  9. Интернет технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учебно-практическое пособие/Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков; предисл. чл.корр. РАН А.С. Сигова. —2-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2011. — 320 с.
  10. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие, 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2011. – 640с.
- Оптимизация ресурсов современного банка /Саймон Вайн.;Пер. с англ. – М.:Альпина Паблишер,2013. – 194с

*Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:*

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН  
<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>

- ЭБС «Консультант студента» [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)

- ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com/>

- ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы:

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации  
<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля\*:*

1. Курс лекций по дисциплине «Финансовый мониторинг в банковской сфере».

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система\* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

\* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

**И.о. зав. кафедрой «Финансы  
и кредит»**

Наименование БУП



Подпись

**Е.М. Григорьева**

Фамилия И.О.

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

**профессор кафедры**

**«Финансы и кредит»**



**А.Я. Быстрыков**