

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 15.06.2022 14:51:04  
Уникальный программный ключ:  
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

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

**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:**

**38.00.00 «Экономика и управление»**

---

(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)

**2022 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	Экономическая география Основы научных исследований Финансовая математика Экономическая информатика Информационные системы в экономике Экономика предприятия	Государственная итоговая аттестация, Защита ВКР

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
		Налоги и налогообложение Правоведение Основы цифровой экономики Системы управления базами данных Пространственный анализ экономики 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 **ОЧНО-ЗАОЧНОЙ** формы обучения\*

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.	Семестр(-ы)								
		1	2	3	4	5	6	7	8	
Контактная работа, ак.ч.									51	
Лекции (ЛК)									17	
Лабораторные работы (ЛР)										
Практические/семинарские занятия (СЗ)									34	
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.									51	
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.									18	
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.								144	
	зач.ед.								4	

\* - заполняется в случае реализации программы в очно-заочной 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	ЛЗ – 1, СЗ – 2

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
	<p>понятия, определение, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности).</p> <p>4. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем.</p> <p>5. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем.</p> <p>6. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.</p> <p>7. Размещение – первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>8. Расслоение как фаза отмывание доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>9. Интеграция как заключительная стадия отмывания криминальных доходов.</p> <p>10. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</p>	
<p>Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	<p>1. Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег.</p> <p>3. Развитие международного сотрудничества в борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>4. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>5. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>6. Международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	<p>ЛЗ – 1, СЗ – 2</p>
<p>Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию 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 отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	<p>ЛЗ – 1, СЗ – 2</p>
<p>Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма</p>	<p>1. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию 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 отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2.1. Правовой статус и полномочия.</p> <p>2.2. Нормотворческая и надзорная деятельность Банка России в области</p>	<p>ЛЗ – 1, СЗ – 2</p>

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
	противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	
Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о правах и обязанностях кредитных организаций	Положения закона и их практическая реализация	ЛЗ – 1, СЗ – 2
Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банке.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления.</li> <li>2. Роль и место специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</li> </ol>	ЛЗ – 1, СЗ – 2
Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие термина «идентификация».</li> <li>2. Цели и задачи идентификации.</li> <li>3. Требования к представляемым документам.</li> <li>4. Документы на иностранном языке.</li> <li>5. Выгодоприобретатели.</li> <li>6. Идентификация физических лиц.</li> <li>7. Идентификация индивидуальных предпринимателей.</li> <li>8. Идентификация юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.</li> </ol>	ЛЗ – 1, СЗ – 2
Операции, подлежащие обязательному контролю.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом</li> <li>2. Что такое обязательный контроль</li> <li>3. Сведения о каких операциях с денежными средствами или иным имуществом должны представлять кредитные организации в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля</li> <li>4. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган</li> <li>5. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю.</li> </ol>	ЛЗ – 1, СЗ – 2
Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Принцип «знай своего клиента».</li> <li>2. Как возникают подозрения.</li> <li>3. Общие признаки подозрительной деятельности.</li> <li>4. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций.</li> <li>5. Сомнительные операции.</li> <li>6. Письма Банка России о сомнительных операциях.</li> </ol>	ЛЗ – 1, СЗ – 2

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
	7. Представление сведений о подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган.	

\* - 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"> <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> </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
		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																			

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)	
		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

\* - 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/>

- реферативная база данных SCOPUS  
<http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>

*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!**

<https://esystem.rudn.ru/>

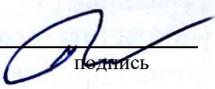
## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

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.

**Разработчик:**

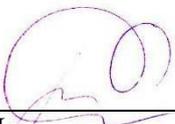
**К.э.н., доцент**  
**Финансы и кредит**  
должность, название кафедры

  
Подпись

**Гиринский А.В.**  
инициалы, фамилия

**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. Быстряков**