

**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:**

**38.03.01 «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)

**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)
УК-2;	Способность определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 - В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы УК-2.2 - Анализирует план-график реализации проекта в целом и выбирает оптимальный способ решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений УК-2.3 - Контролирует ход выполнения проекта, корректирует план-график в соответствии с результатами контроля
ОПК-2;	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;	ОПК-2.1 - Владеет методами и средствами сбора, обработки и анализа информации, необходимой для решения стандартных задач технико-экономической оценки мероприятий в области профессиональной деятельности ОПК-2.2 - Понимает основы информационной и библиографической культуры, позволяющих выбрать актуальную информацию, требуемую для проведения технико-экономических расчетов в профессиональной деятельности
ПКО-1	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационные обзоры и аналитические отчеты для решения задач профессиональной деятельности	ПКО-1.1 - Способен производить оценку достоверности исходных данных из достоверных источников ПКО-1.2 - Способен осуществлять сравнительный анализ источников финансирования, анализ результатов применения конкретных финансовых инструментов ПКО-1.3 - Способен осуществлять планирование финансовых показателей, индикаторов и конкретных мероприятий по результатам проведенного анализа

### 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*
УК-2;	Способность определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Методы оптимальных решений Бухгалтерский учет Финансы Деньги, кредит, банки Основы научных исследований Финансовый менеджмент Бюджетная система РФ Страхование Финансы общественного сектора Экономика предприятия Рынок ценных бумаг Банковское дело Налоги и налогообложение Инвестиции Управление рисками Правоведение Финансовые рынки Управление капиталом организации	-
ОПК-2;	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;	Методы оптимальных решений Статистика Бухгалтерский учет Анализ хозяйственной деятельности Экономическая география Финансовая математика Страхование	-

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
		Налоги и налогообложение	
ПКО-1	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационные обзоры и аналитические отчёты для решения задач профессиональной деятельности	Экономическая география Основы научных исследований Финансовая математика Экономическая информатика Информационные системы в экономике Экономика предприятия 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)			
		7	8	9	A
Контактная работа, ак.ч.	20				20
в том числе:					
Лекции (ЛК)					
Лабораторные работы (ЛР)					
Практические/семинарские занятия (СЗ)	28				28
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	80				80
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.					
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	<b>108</b>			<b>108</b>
	зач.ед.	<b>3</b>			<b>3</b>

\* - 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.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организованная преступность и криминальный рынок. Понятие и общая характеристика организованной преступности на современном этапе.</li> <li>2. Криминальный экономический цикл.</li> <li>3. Отмывание денег: история возникновения понятия, определение, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности).</li> <li>4. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем.</li> <li>5. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем.</li> <li>6. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.</li> <li>7. Размещение – первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников.</li> <li>8. Расслоение как фаза отмывание доходов, полученных из нелегальных источников.</li> <li>9. Интеграция как заключительная стадия отмывания криминальных доходов.</li> <li>10. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</li> </ol>	
Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</li> <li>2. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег.</li> <li>3. Развитие международного сотрудничества в борьбе с финансированием терроризма.</li> <li>4. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</li> <li>5. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</li> <li>6. Международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</li> </ol>	
Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.</li> <li>2. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.</li> <li>3. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</li> </ol>	
Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.               <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Правовой статус и полномочия.</li> </ol> </li> </ol>	

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	<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 противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	
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	
Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банке.	<p>1. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления.</p> <p>2. Роль и место специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p>	
Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	<p>Понятие термина «идентификация».</p> <p>2. Цели и задачи идентификации.</p> <p>3. Требования к представляемым документам.</p> <p>4. Документы на иностранном языке.</p> <p>5. Выгодоприобретатели.</p> <p>6. Идентификация физических лиц.</p> <p>7. Идентификация индивидуальных предпринимателей.</p> <p>8. Идентификация юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.</p>	
Операции, подлежащие обязательному контролю.	<p>1. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом</p> <p>2. Что такое обязательный контроль</p> <p>3. Сведения о каких операциях с денежными средствами или иным имуществом должны представлять кредитные организации в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля</p> <p>4. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган</p> <p>5. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю.</p>	
Операции, имеющие признаки отмывания	<p>1. Принцип «знай своего клиента».</p> <p>2. Как возникают подозрения.</p>	

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
денег или финансирования терроризма.	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.	

\* - 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.	ауд. 430 Моноблок Lenovo AIO-300-22ISH Intel I5 2200 MHz/8 GB/1000 GB/DVD/audio, монитор 21"								
		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								
		<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> </tbody> </table>	Наименование	Реквизиты лицензии	MS Windows 10 64bit	86626883	Microsoft Office 2016	86626883	Expert Systems	18487N
		Наименование	Реквизиты лицензии							
		MS Windows 10 64bit	86626883							
Microsoft Office 2016	86626883									
Expert Systems	18487N									

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

\* - 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!**

**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. Быстряков**