

# АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.10.ДВ.02.03 Финансовый мониторинг

## **Автор:**

к.э.н., доцент Гапоненко Н.Н.

к.э.н., доцент Кругляк Л.И.

## **Код и наименование направления подготовки, профиля:**

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

**Квалификация (степень) выпускника:** экономист

**Форма обучения:** очная

## **Цель освоения дисциплины:**

Сформировать компетенцию в области финансового мониторинга

## **План курса:**

### **Тема 1. Экономические основы финансового мониторинга.**

Экономическая сущность финансового мониторинга: виды, методы, инструменты. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. История возникновения понятий, причины, условий и форм «легализации преступных доходов» и «отмывание денег». Финансирование терроризма: понятие и сущность. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

### **Тема 2. 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 3. 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 4. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России**

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 предоставляемой 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.

#### **Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:**

- При проведении занятий лекционного типа: опрос
- При проведении занятий семинарского типа: опрос, тестирование, доклад.
- При контроле результатов самостоятельной работы: тестирование

**Формы промежуточно аттестации:** зачет (компьютерное тестирование)

#### **Основная литература:**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для академического бакалавриата / И. А. Гусева. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 347 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00339-0. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/finansovye-rynki-i-instituty-433417>

2. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. В. Чернова [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой, Н. Б. Болдыревой. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 348 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN

978-5-534-00658-2. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/finansovye-rynki-i-instituty-433867>

3. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практ. пособие / Г. А. Русанов. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 124 с. — (Серия : Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/problemy-borby-s-legalizaciey-otmyvaniem-prestupnyh-dohodov-438576>