

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Макушев Андрей Евгеньевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 08.07.2025 14:16:12
Уникальный программный ключ:
4c46f2d9ddda3fafb9e57683d11e5a4257b6ddfe

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
"Чувашский государственный аграрный университет"
(ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ)
Кафедра Финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной
и научной работе



Л.М. Иванова

17.04.2025 г.

ФТД.03

Финансовый мониторинг в банковской сфере

рабочая программа дисциплины (модуля)

Направление подготовки 43.03.01 Сервис
Направленность (профиль) Сервис в банках

Квалификация **Бакалавр**

Форма обучения **заочная**

Общая трудоемкость **2 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 72

в том числе:

аудиторные занятия 8

самостоятельная работа 60

часов на контроль 4

Виды контроля:

зачет

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	3		Итого	
	УП	РП		
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	60	60	60	60
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	72	72	72	72

Программу составил(и):

канд. экон. наук, доц., Н.И. Свиридова

При разработке рабочей программы дисциплины (модуля) "Финансовый мониторинг в банковской сфере" в основу положены:

1. Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис (приказ Минобрнауки России от 08.06.2017 г. № 514).

2. Учебный план: Направление подготовки 43.03.01 Сервис

Направленность (профиль) Сервис в банках, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ от 17.04.2025 г., протокол № 14.

Рабочая программа дисциплины (модуля) проходит согласование с использованием инструментов электронной информационно-образовательной среды Университета.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой Алексеева Н.В.

Заведующий выпускающей кафедрой Алексеева Н.В.

Председатель методической комиссии факультета Гаврилов В.Н., Медведева Т.А.

Директор научно-технической библиотеки Викторова В.А.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	формирование у студентов системы теоретических знаний и практических навыков о внешнем и внутреннем финансовом мониторинге в кредитных организациях, приобретение профессиональных навыков и формирование необходимых компетенций.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	
Цикл (раздел) ОПОП:	ФТД
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Международные валютно-расчетные банковские операции
2.1.2	Организация расчетно-платежных услуг
2.1.3	Современные банковские продукты и технологии
2.1.4	Цифровые технологии в сервисе
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Организация продвижения банковских услуг
2.2.2	Организация риск-менеджмента в банке
2.2.3	Страхование в сервисе
2.2.4	Банковские техника и оборудование
2.2.5	Организация розничного банковского обслуживания
2.2.6	Программные продукты в сфере услуг
2.2.7	Производственная практика, исследовательская работа
2.2.8	Производственная практика, преддипломная практика

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
ПК-2. Способен проводить аналитическую и исследовательскую работу по получению необходимой информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, в том числе информации, составляющей его особенности, по проведению предварительного и текущего мониторинга финансовых возможностей клиента для выбора оптимальных параметров приобретаемых им финансовых продуктов	
ПК-2.1 Самостоятельно проводит аналитическую и исследовательскую работу по получению необходимой информации об основных показателях финансовой ситуации клиента	
ПК-2.2 Осуществляет предварительный и текущий мониторинг финансовых возможностей клиента для выбора оптимальных параметров приобретаемых им финансовых продуктов	
ПК-5. Способен работать с программными комплексами по управлению клиентскими отношениями, носителями информационных сообщений, исходящих от организации, в том числе оценивать характер и содержание данных сообщений	
ПК-5.1 Работает с программными комплексами по управлению клиентскими отношениями, носителями информационных сообщений, исходящих от организации	
ПК-5.2 Оценивает характер и содержание сообщений, исходящих от организации	

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	- основы организации обслуживания в кредитных организациях;
3.1.2	- виды банковских продуктов и банковских технологий в сфере обслуживания;
3.1.3	- основные результаты новейших исследований, опубликованные в ведущих профессиональных журналах по проблемам экономики и финансов;
3.1.4	- методологические основы проведения экономических и финансовых исследований;
3.1.5	- инструментарий реализации проводимых исследований и анализа их результатов;
3.1.6	- законодательно-нормативную базу и организацию финансового мониторинга банков, организуемого ЦБ РФ и Росфинмониторинг;
3.1.7	- международный опыт финансового мониторинга деятельности банков;
3.1.8	- теоретические и нормативные основы осуществления финансово-хозяйственной деятельности выбранного объекта исследования.
3.2	Уметь:
3.2.1	- проводит аналитическую и исследовательскую работу по получению необходимой информации об основных показателях финансовой ситуации клиента;

3.2.2	- работать с программными комплексами по управлению клиентскими отношениями, носителями информационных сообщений, исходящих от организации;
3.2.3	- осуществлять предварительный и текущий мониторинг финансовых возможностей клиента для выбора оптимальных параметров приобретаемых им финансовых продуктов;
3.2.4	- оценивать характер и содержание сообщений, исходящих от организации;
3.2.5	- рассчитывать показатели, характеризующие финансовую деятельность кредитных организаций;
3.2.6	- использовать нормативную базу для проведения финансового мониторинга банка;
3.2.7	- оценивать результаты проводимого финансового мониторинга банка.
3.3	Иметь навыки и (или) опыт деятельности:
3.3.1	- предварительного и текущего мониторинга финансовых возможностей клиента для выбора оптимальных параметров приобретаемых им финансовых продуктов;
3.3.2	- оценки характера и содержания сообщений, исходящих от организации;
3.3.3	- выбора и применения современного инструментария предоставления банковских продуктов и услуг;
3.3.4	- владения методами финансового анализа для оценки финансового состояния клиентов банка и кредитных организаций;
3.3.5	- оценки результатов проводимого финансового мониторинга банка;
3.3.6	- оценки и интерпретации полученных в процессе анализа результатов и формулирования выводов и рекомендаций.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Прак. подг.	Примечание
Раздел 1. Внешний финансовый мониторинг в банковской сфере							
Основные задачи и функции государственных органов, осуществляющих внешний финансовый мониторинг /Лек/	3	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ /Пр/	3	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Тема 1. Теоретические основы организации финансового мониторинга в банковской сфере Тема 2. Мониторинг банковской системы в системе банковского регулирования и надзора Тема 3. Система страхования вкладов граждан как элемент мониторинга банковской системы Тема 4. Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Тема 5. Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Тема 6. Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) /Ср/	3	60	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	Проверка конспектов, выполненных заданий.
Раздел 2. Внутренний финансовый мониторинг в банковской сфере							
Операции, подлежащие обязательному контролю /Лек/	3	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	

Операции банков с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю /Пр/	3	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Зачет /Зачёт/	3	4	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Примерный перечень вопросов к зачету

1. Охарактеризуйте понятие "легализация (отмывание) денег".
2. Раскройте стадии процесса отмывания денег.
3. Охарактеризуйте понятие "финансирование терроризма".
4. В чем заключается общественная и экономическая опасность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
5. Виды международных организаций в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов.
6. Роль Центрального банка Российской Федерации в организации финансового мониторинга в банковской сфере в РФ.
7. Значение и организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
8. Основные операции, подлежащие обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.
9. Охарактеризуйте понятие "необычная сделка".
10. Охарактеризуйте понятие "сомнительные операции".
11. Основные задачи и функции государственных органов, осуществляющих финансовый мониторинг.
12. Правовые требования к организации и ведению внутреннего финансового мониторинга в кредитных организациях.
13. Что является объектом финансового мониторинга кредитных организаций.
14. Каким образом обеспечивается информационная прозрачность кредитных организаций.
15. Охарактеризуйте модели оценки рисков и проблемы их использования.

5.2. Примерный перечень вопросов к экзамену

Не предусмотрено

5.3. Тематика курсовых работ (курсовых проектов)

Не предусмотрено

5.4. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Темы докладов

1. Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.
2. Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
3. Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
4. Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
5. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банке.
6. Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.
7. Операции банков, подлежащие обязательному контролю.
8. Операции банков, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Шитов В. Н.	Банковское дело: учебное пособие	Ульяновск: УЛГТУ, 2022	Электронный ресурс
Л1.2	Калачева Е. А.	Банковское дело: учебное пособие	Кемерово: КеМГУ, 2023	Электронный ресурс

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д., Фетисов Г. Г.	Организация деятельности центрального банка: учебник	М.: КНОРУС, 2008	20

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Центральный банк Российской Федерации
Э2	Федеральная налоговая служба
Э3	Федеральная служба по финансовому мониторингу
6.3.1 Перечень программного обеспечения	
6.3.1.1	OC Windows XP
6.3.1.2	SuperNovaReaderMagnifier
6.3.1.3	1С: Предприятие 8. Сельское хозяйство. Комплект для обучения в высших и средних УЗ.
6.3.1.4	MozillaFirefox
6.3.1.5	MozillaThinderbird
6.3.1.6	7-Zip
6.3.1.7	Справочная правовая система КонсультантПлюс
6.3.1.8	Электронный периодический справочник «Система Гарант»
6.3.1.9	OC Windows 7
6.3.1.10	OC Windows 8
6.3.1.11	OC Windows 10
6.3.2 Перечень информационных справочных систем	
6.3.2.1	Электронная библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. http://e.lanbook.com
6.3.2.2	Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ». Полнотекстовый, обновляемый. Доступ по локальной сети академии

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)			
Аудитория	Вид работ	Назначение	Оснащенность
58а		Учебная аудитория	Доска ученическая настенная трехэлементная (1 шт.), стол ученический (18 шт.), стул ученический (37 шт.), стол преподавателя (1 шт.), стул преподавателя (1 шт.), демонстрационное оборудование (экран стационарный (1 шт.), проектор AcerX128H(1 шт.), моноблок Acer (1 шт.)) и учебно-наглядные пособия
44б		Учебная аудитория	Доска классная (1 шт.), стол компьютерный(11 шт.), стул ученический (24 шт.), стол ученический (7 шт.), полотно рулонное на штативе (1 шт.), белая лаковая магнитно-маркерная доска (1 шт.), компьютер Philips 206 V3LSB2 (10 шт.), проектор ACER P1273B
123		Помещение для самостоятельной работы	Компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации(19 шт.), столы (17 шт.), компьютерный стол 6-и местный (3 шт.), стулья ученические (34 шт.), стулья п/м (18 шт.), стеллажи с литературой, видеоувеличитель Optelec Wide Screen (1 шт.)

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Спецификой заочной формы обучения является преобладающее количество часов самостоятельной работы по сравнению с аудиторными занятиями, поэтому методика изучения курса предусматривает наряду с лекциями и практическими занятиями, организацию самостоятельной работы студентов, проведение консультаций, руководство докладами студентов для выступления на научно-практических конференциях, осуществление текущего, промежуточного форм контроля. Студенты, изучающие дисциплину «Финансовый мониторинг в банковской сфере», должны обладать навыками работы с учебной литературой и другими информационными источниками (материалами правовых исследований, статьями из периодических изданий, научными работами, опубликованными в специальных изданиях и т.п.) в том числе, интернет-сайтами, а также владеть основными методами, техникой и технологией сбора и обработки информации. Методические указания включают в себя задания самостоятельной работы для закрепления и систематизации знаний, задания самостоятельной работы для формирования умений и задания для самостоятельного контроля знаний. Задания для закрепления и систематизации знаний включают в себя перечень тем докладов, вопросы для самоконтроля. Задания для формирования умений содержат ситуационные задачи по курсу. Задания для самостоятельного контроля знаний позволят закрепить пройденный материал и сформировать навыки формулирования кратких ответов на поставленные вопросы. Задания включают вопросы для самоконтроля и тесты для оценки уровня освоения материала теоретического курса. Для удобства работы с материалом, все задания разбиты по темам дисциплины.

Преподаватель в процессе аудиторных занятий освещает основные ключевые темы дисциплины и обращает внимание студентов на то, что они должны вспомнить из ранее полученных знаний. Изучение каждой темы следует начинать с внимательного ознакомления с набором вопросов. Они ориентируют студента, показывают, что он должен знать по данной теме. Следует иметь в виду, что учебник или учебное пособие имеет свою логику построения: одни авторы более широко, а другие более узко рассматривают ту или иную проблему. При изучении любой темы рабочей программы следует постоянно отмечать, какие вопросы (пусть в иной логической последовательности) рассмотрены в данной главе учебника, учебного пособия, а какие опущены. По завершении работы над учебником должна быть ясность в том, какие темы, вопросы программы учебного курса вы уже изучили, а какие предстоит изучить по другим источникам. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным.

Понимание и усвоение содержания курса невозможно без четкого знания основных терминов и понятий, используемых в данной дисциплине по каждой конкретной теме. Для этого студент должен использовать определения новых терминов, которые давались на лекции, а также в рекомендованных учебных и информационных материалах.

При изучении дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере» следует усвоить:

- сущность, функции финансового мониторинга, его особенности в банковской сфере;
- звенья и блоки финансового мониторинга в банковской сфере;
- назначение и основы организации деятельности по финансовому мониторингу ЦБ РФ и Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг);
- специфику формирования, распределения и использования сведений полученных в результате деятельности кредитных организаций;
- законодательно-нормативную базу мониторинга банковской системы и отдельных групп банковских операций.

Современные средства связи позволяют строить взаимоотношения с преподавателем и во время самостоятельной работы с помощью интернет-видео-связи, а не только во время аудиторных занятий и консультаций. Для продуктивного общения студенту необходимо владеть навыками логичного, последовательного и понятного изложения своего вопроса. Желательно, чтобы студент заранее написал электронное письмо, в котором перечислил интересующие его вопросы или вопросы, изучение которых представляется ему затруднительным. Это даст возможность преподавателю оперативно ответить студенту по интернет-связи и более качественно подготовиться к последующим занятиям.

Необходимо отметить, что самостоятельная работа с литературой и интернет-источниками не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью будущей профессиональной деятельности выпускника бакалавриата.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____