

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:  
4c46f2d9ddd3fafb9e57683d11e5a4257b6ddfe

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 **очная**

Общая трудоемкость **2 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 72

в том числе:

аудиторные занятия 32

самостоятельная работа 40

Виды контроля:

зачет

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>. <Семестр на курсе>)	6 (3.2)		Итого	
	УП	РП		
Неделя	16 3/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	16	16	16	16
В том числе инт.	4	4	4	4
Итого ауд.	32	32	32	32
Контактная работа	32	32	32	32
Сам. работа	40	40	40	40
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
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Банковский маркетинг
2.1.2	Международные валютно-расчетные банковские операции
2.1.3	Организация расчетно-платежных услуг
2.1.4	Производственная практика, проектно-технологическая практика
2.1.5	Современные банковские продукты и технологии
2.1.6	Цифровые технологии в сервисе
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Организация продвижения банковских услуг
2.2.2	Организация риск-менеджмента в банке
2.2.3	Организация розничного банковского обслуживания
2.2.4	Производственная практика, исследовательская работа
2.2.5	Производственная практика, преддипломная практика
2.2.6	Страхование в сервисе

## 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

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
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.
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
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.
<b>3.3</b>	<b>Иметь навыки и (или) опыт деятельности:</b>
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
<b>Раздел 1. Внешний финансовый мониторинг в банковской сфере</b>							
Основные задачи и функции государственных органов, осуществляющих внешний финансовый мониторинг /Лек/	6	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Понятие и значение государственного финансового контроля /Лек/	6	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности /Лек/	6	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Понятие и значение государственного финансового контроля /Пр/	6	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ /Пр/	6	4	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Институциональная структура международной системы ПОД/ФТ /Пр/	6	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	2	0	Учебная дискуссия

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/	6	40	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	Проверка конспектов, выполненных заданий.
<b>Раздел 2. Внутренний финансовый мониторинг в банковской сфере</b>							
Сущность и порядок организации системы внутреннего контроля в банках /Лек/	6	4	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	2	0	Проблемная лекция.
Операции, подлежащие обязательному контролю /Лек/	6	2	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Риски вовлечения кредитных организаций в отмывание денег и финансирование терроризма /Лек/	6	4	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Операции банков с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю /Пр/	6	4	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
Типология мошеннических схем в банковской сфере и управление рисками /Пр/	6	4	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	0	
/Зачёт/	6	0	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-2.1 ПК-2.2	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	Электрон ный ресурс
Л1.2	Калачева Е. А.	Банковское дело: учебное пособие	Кемерово: КемГУ, 2023	Электрон ный 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 служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
Э3	Федеральная налоговая служба

#### 6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	ОС Windows XP
6.3.1.2	SuperNovaReaderMagnifier
6.3.1.3	MozillaFirefox
6.3.1.4	Справочная правовая система КонсультантПлюс
6.3.1.5	Электронный периодический справочник «Система Гарант»
6.3.1.6	ОС Windows 10
6.3.1.7	MozillaThinderbird
6.3.1.8	7-Zip
6.3.1.9	ОС Windows 7
6.3.1.10	ОС Windows 8
6.3.1.11	1С: Предприятие 8. Сельское хозяйство. Комплект для обучения в высших и средних УЗ.

#### 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. <a href="http://e.lanbook.com">http://e.lanbook.com</a>
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)

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.

Система знаний по дисциплине «Финансовый мониторинг в банковской сфере» формируется в ходе аудиторных и внеаудиторных (самостоятельных) занятий. Используя лекционный материал, учебники и учебные пособия, дополнительную литературу, проявляя творческий подход, студент готовится к практическим занятиям, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний.

Для освоения дисциплины студентами необходимо:

1) посещать лекции, на которых в сжатом и системном виде излагаются ос-новы дисциплины: даются определения понятий, которые должны знать студенты . Студенту важно понять, что лекция есть своеобразная творческая форма самостоятельной работы. Надо пытаться стать активным соучастником лекции: думать, сравнивать известное с вновь получаемыми знаниями, войти в логику изложения материала лектором, следить за ходом его мыслей, за его аргументацией, находить в ней кажущиеся вам слабости. Во время лекции можно задать лектору вопрос, желательно в письменной форме, чтобы не мешать и не нарушать логики проведения лекции. Слушая лекцию, следует зафиксировать основные идеи, положения, обобщения, выводы. Работа над записью лекции завершается дома. На свежую голову (пока еще лекция в памяти) надо уточнить то, что записано, обогатить запись тем, что не удалось зафиксировать в ходе лекции, записать в виде вопросов то, что надо прояснить, до конца понять. Важно соотнести материал лекции с темой учебной программы и установить, какие ее вопросы нашли освещение в прослушанной лекции. Тогда полезно обращаться и к учебнику. Лекция и учебник не заменяют, а дополняют друг друга.

2) посещать практические занятия, к которым следует готовиться и активно на них работать. Задание к практическому занятию выдает преподаватель. Задание включает в себя основные вопросы, задачи, тесты и рефераты для самостоятельной работы, литературу. Практические занятия начинаются с вступительного слова преподавателя, в котором называются цель, задачи и вопросы занятия. В процессе проведения занятий преподаватель задает основные и дополнительные вопросы, организует их обсуждение. На занятиях решаются задачи, разбираются тестовые задания и задания, выданные для самостоятельной работы, заслушиваются реферативные выступления. Студенты, пропустившие занятие, или не подготовившиеся к нему, приглашаются на консультацию к преподавателю. Практическое занятие заканчивается подведением итогов: выводами по теме и выставлением оценок.

3) систематически заниматься самостоятельной работой, которая включает в себя изучение материалов учебников и статей из научной литературы, решение задач, написание докладов. Задания для самостоятельной работы выдаются преподавателем.

4) под руководством преподавателя заниматься научно-исследовательской работой, что предполагает выступления с докладами на научно-практических конференциях и публикацию тезисов и статей по их результатам.

5) при возникающих затруднениях при освоении дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере» для неуспевающих студентов и студентов, не посещающих занятия, проводятся еженедельные консультации, на которые приглашаются неуспевающие студенты, а также студенты, испытывающие потребность в помощи преподавателя при изучении дисциплины.

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.

## 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 \_\_\_\_\_