

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Среднее профессиональное образование

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Специальность
38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника:
Специалист банковского дела

Казань 2019

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере» (для 2019 года набора) разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного Министерством образования и науки Российской Федерации 05 февраля 2018 г., N 67, и учебными планами, утвержденными Ученым советом Российского университета кооперации.

Разработчики:

Габбасова А.Х., преподаватель кафедры бухгалтерского учета и финансов Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации

Рабочая программа:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры бухгалтерского учета и финансов Казанского кооперативного института 11.03.2019, протокол №6

одобрена Научно-методическим советом Казанского кооперативного института (филиала) от 03.04.2019 протокол №5

утверждена Ученым советом Российского университета кооперации от 18.04.2019, протокол №4

©Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2019
© Габбасова А.Х., 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ»	4
1.1. Область применения программы.....	4
1.2 Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена	4
1.3 Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины.....	4
1.4. Количество часов на освоение программы профессионального модуля:	5
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы.....	5
2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере».....	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	21
3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	21
3.2. Информационное обеспечение обучения	21
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	22

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ»

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом, утвержденным Министерством образования и науки Российской Федерации 5 февраля 2018 г, № 67, и учебными планами, утвержденными Ученым советом Российского университета кооперации по специальности 38.02.07 Банковское дело.

1.2 Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг в банковской сфере» относится к общепрофессиональным дисциплинам профессионального цикла.

1.3 Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями студент в ходе освоения профессионального модуля должен:

уметь:

- выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации.
- осуществлять разработку правил внутреннего контроля и программы его осуществления.
- выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

знать:

- источники права в сфере ПОД/ФТ
- международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.
- основные черты и компоненты национальной системы ПОД/ФТ, состав и функции участников финансового мониторинга (уполномоченные в сфере ПОД/ФТ государственные контрольные органы, субъекты первичного финансового мониторинга)
- историю становления системы ПОД/ФТ
- организацию системы по ПОД/ФТ в банке
- основные процедуры по ПОД/ФТ в банке

- способы взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами
- ответственность за нарушение требований законодательства по ПОД/ФТ.

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

ОК 04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной деятельности

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

1.4. Количество часов на освоение программы профессионального модуля:

	Очная форма	Заочная форма
Максимальной учебной нагрузки обучающегося	68	68
обязательная аудиторная учебная нагрузка	52	18
самостоятельная работа	16	48
промежуточная аттестация	-	2

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

очная форма обучения

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка по модулю (всего), в том числе	68
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	52
в том числе: лекции	26
практические занятия	26
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	16
Промежуточная аттестация (5/6 семестр) на базе основного общего образования (3/4 семестр) на базе среднего общего образования	Зачет/Дифференцированный зачет

заочная форма обучения

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка по модулю (всего), в том числе	68
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	18
в том числе: лекции	8
практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	48
Промежуточная аттестация (4 курс) на базе среднего общего образования (3 курс) на базе среднего общего образования	Дифференцированный зачет – 2 часа

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере»

очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
1 семестр			
Тема 1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	Содержание учебного материала 1. Понятие отмывания преступных доходов 2. Понятие финансирования терроризма 3. Методы и способы отмывания денег 4. Этапы отмывания преступных доходов 5. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	2	1
	Практические занятия 1. Опрос теоретического материала 2. Кейс	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 2. Самостоятельное изучение Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	1	3
Тема 2. Сущность финансового мониторинга	Содержание учебного материала 1. Понятие финансового мониторинга. 2. Объекты, субъекты финансового мониторинга 3. Принципы финансового мониторинга. 4. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.	2	1
	Практические занятия 1. Опрос теоретического материала 2. Доклады	2	2
	Содержание учебного материала 1. Нормативно-правовые акты в области ПОД/ФТ. 2. Национальная система ПОД/ФТ в РФ: понятие, структура.	2	1

мониторинга в России	3. Росфинмониторинг: правовой статус, функции. 4. Межрегиональные управления Росфинмониторинга. 5. Надзорные органы ПОД/ФТ		
	Практические занятия 1. Опрос теоретического материала. 2. Доклады. 3. Составление схемы «Национальная система ПОД/ФТ»	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. 2. Самостоятельное изучение Указа Президента РФ от 13 июня 2012 г. N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" 3. Самостоятельное изучение Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 мая 2008 г. N 138 "О территориальных органах Федеральной службы по финансовому мониторингу"	1	3
Тема 4. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризм	Содержание учебного материала 1. Развитие международной системы ПОД/ФТ: ФАТФ, региональные группы по типу ФАТФ, Вольфсбергская группа. 2. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ. 3. Становление национальной системы ПОД/ФТ в РФ.	2	1
	Практические занятия 1. Опрос теоретического материала. 2. Доклады.	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. 2. Подготовка докладов. 3. Самостоятельное изучение сорока Рекомендаций ФАТФ. 4. Самостоятельное изучение Указаний оперативного характера ЦБР от 15 февраля 2001 г. N 24-Т "О Вольфсбергских принципах".	1	3
Тема 5. Банк как агент финансового мониторинга	Содержание учебного материала 1. Нормативно-правовые акты Банка России по ПОД/ФТ. 2. Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и	2	1

	<p>финансированию.</p> <p>3. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ в банке: понятие, структура.</p> <p>4. Программа организации системы ПОД/ФТ в банке.</p>		
	<p>Практические занятия</p> <p>1. Опрос теоретического материала.</p> <p>2. Доклады</p> <p>3. Деловая игра.</p>	2	2
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем</p> <p>2. Самостоятельное изучение Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p> <p>3. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p>	1	3
<p>Тема 6. Правовой статус ответственного сотрудника банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	<p>Содержание учебного материала</p> <p>1. Ответственный сотрудник банка по ПОД/ФТ: функции, права и обязанности</p> <p>2. Квалификационные требования к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ</p> <p>3. Квалификационные требования к сотрудникам структурного подразделения по ПОД/ФТ</p>	2	1
	<p>Практические занятия</p> <p>1. Опрос теоретического материала.</p> <p>2. Доклады.</p>	2	2
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем.</p> <p>2. Подготовка докладов.</p> <p>3. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p> <p>4. Самостоятельное изучение Указания ЦБР от 9 августа 2004 г. N 1486-У "О</p>	1	3

	квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях" (с изменениями и дополнениями)		
Тема 7. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	Содержание учебного материала 1. Понятие клиента/представителя клиента/ выгодоприобретателя/ бенефициарного владельца 2. Понятие идентификации клиентов/их представителей/ выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев 3. Понятие упрощенной идентификации клиентов. 4. Сведения, получаемые в целях идентификации (упрощенной идентификации) 5. Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца: понятие, содержание 6. Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев 7. Требования к документам и сведениям, представляемым кредитной организации при проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев 8. Особенности идентификации клиентов при совершении отдельных видов банковских операций и иных сделок	2	1
	Практические занятия 1. Опрос теоретического материала 2. Решение кейса	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем 2. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" 3. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия	1	3

	легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"		
		Итого за 1 семестр	14/14/6
2 семестр			
Тема 8. Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	Содержание учебного материала 1. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: понятие, уровни риска 2. Понятие управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 3. Классификация клиентов с учетом категории риска: риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца; страновой риск; риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций 4. Риск использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 5. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов: понятие, содержание.	2	1
	Практические занятия 1. Опрос теоретического материала 2. Заслушивание докладов	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Изучение конспектов лекций и учебных изданий по теме 2. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	1	3
Тема 9. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг в банке	Содержание учебного материала 1. Понятие обязательного финансового мониторинга 2. Операции, подлежащие обязательному финансовому мониторингу 3. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма: понятие, содержание 4. Понятие факультативного финансового мониторинга 5. Признаки, указывающие на необычный характер сделки	2	1

	<p>6. Порядок действия банковского сотрудника при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</p> <p>7. Предоставление информации в Росфинмониторинг: основания для предоставления информации в Росфинмониторинг, порядок формирования и направления банком сведений, предусмотренных Федеральным законом, в уполномоченный орган</p>		
	<p>Практические занятия</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Опрос теоретического материала 2. Заслушивание докладов 3. Составление таблицы «Сравнительная характеристика обязательного и факультативного финансового мониторинга» 	2	2
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Изучение конспектов лекций и учебных изданий по теме 2. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" 3. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 29 августа 2008 г. N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями) 	2	3
<p>Тема 10. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции</p>	<p>Содержание учебного материала</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом 2. Основания для отказа от заключения договора банковского счета (вклада). 3. Основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжения договора банковского счета (вклада). 4. Порядок информирования об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом. 	2	1

	<p>Практические занятия</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Опрос теоретического материала 2. Решение кейса 	2	2
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Изучение конспектов лекций и учебных изданий по теме 2. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" 	2	3
<p>Тема 11. Противодействие финансированию терроризма</p>	<p>Содержание учебного материала</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перечень террористов и экстремистов 2. Порядок действий сотрудников банка при выявлении операции с участием террористов/экстремистов 3. Понятие замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества 4. Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента 5. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества 	2	1
	<p>Практические занятия</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Опрос теоретического материала 2. Доклады. 3. Решение кейса. 	2	2
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 2. Самостоятельное изучение Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" 3. Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и 	2	3

	финансированию терроризма"		
Тема 12. Обучение сотрудников банка по ПОД/ФТ	Содержание учебного материала 1. Программа обучения по ПОД/ФТ: понятие, содержание 2. Формы обучения (вводный (первичный) инструктаж, целевой (внеплановый) инструктаж, повышение квалификации (плановый инструктаж) 3. Порядок проведения обучения 4. Форма и порядок проведения проверки знаний сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ	2	1
	Практические занятия 1. Опрос теоретического материала 2. Деловая игра	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Изучение конспектов лекций и учебных изданий по теме. 2. Самостоятельное изучение указания Банка России от 9 августа 2004 г. N 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».	1	3
Тема 13. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	Содержание учебного материала 1. Виды нарушений в области ПОД/ФТ. 2. Органы, осуществляющие контроль за исполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 3. Ответственность за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	2	1
	Практические занятия 1. Опрос теоретического материала. 2. Заслушивание докладов. 3. Составить таблицу «Виды нарушений в области ПОД/ФТ и ответственность за их совершение».	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 2. Самостоятельное изучение Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".	2	3

	3. Самостоятельное изучение Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ.		
		Итого за семестр	34/12/12/10
		Итого	68/26/26/16

заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	Содержание учебного материала Понятие отмывания преступных доходов. Понятие финансирования терроризма Методы и способы отмывания денег. Этапы отмывания преступных доходов Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	2	1
	Практические занятия Опрос теоретического материала. Кейс	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Самостоятельное изучение Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	1	3
Тема 2. Сущность финансового мониторинга	Содержание учебного материала		
	Понятие финансового мониторинга. Объекты, субъекты финансового мониторинга Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.	2	1
	Практические занятия Опрос теоретического материала. Доклады	2	2
Тема 3. Государственное регулирование финансового мониторинга в России	Содержание учебного материала Нормативно-правовые акты в области ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ в РФ: понятие, структура. Росфинмониторинг: правовой статус, функции. Межрегиональные управления Росфинмониторинга. Надзорные органы ПОД/ФТ	2	1

	<p>Практические занятия Опрос теоретического материала. Доклады. Составление схемы «Национальная система ПОД/ФТ»</p>	2	2
	<p>Самостоятельная работа обучающихся Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. Самостоятельное изучение Указа Президента РФ от 13 июня 2012 г. N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу" Самостоятельное изучение Приказа Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 мая 2008 г. N 138 "О территориальных органах Федеральной службы по финансовому мониторингу"</p>	1	3
<p>Тема 4. История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризм</p>	<p>Содержание учебного материала Развитие международной системы ПОД/ФТ: ФАТФ, региональные группы по типу ФАТФ, Вольфсбергская группа. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ. Становление национальной системы ПОД/ФТ в РФ.</p>	2	1
	<p>Практические занятия Опрос теоретического материала. Доклады.</p>	2	2
	<p>Самостоятельная работа обучающихся Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. Подготовка докладов. Самостоятельное изучение сорока Рекомендаций ФАТФ. Самостоятельное изучение Указаний оперативного характера ЦБР от 15 февраля 2001 г. N 24-Т "О Вольфсбергских принципах".</p>	1	3
<p>Тема 5. Банк как агент финансового мониторинга</p>	<p>Самостоятельная работа обучающихся Нормативно-правовые акты Банка России по ПОД/ФТ. Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ в банке: понятие, структура. Программа организации системы ПОД/ФТ в банке.</p>	2	1
	<p>Практические занятия Опрос теоретического материала. Доклады. Деловая игра.</p>	2	2
	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p>	1	3

	<p>Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем</p> <p>Самостоятельное изучение Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p> <p>Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p>		
<p>Тема 6. Правовой статус ответственного сотрудника банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Ответственный сотрудник банка по ПОД/ФТ: функции, права и обязанности</p> <p>Квалификационные требования к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ</p> <p>Квалификационные требования к сотрудникам структурного подразделения по ПОД/ФТ</p>	2	3
	<p>Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем. Подготовка докладов.</p> <p>Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p> <p>Самостоятельное изучение Указания ЦБР от 9 августа 2004 г. N 1486-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях" (с изменениями и дополнениями)</p>	3	
<p>Тема 7. Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных</p>	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Понятие клиента/представителя клиента/ выгодоприобретателя/ бенефициарного владельца</p> <p>Понятие идентификации клиентов/их представителей/ выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев</p> <p>Понятие упрощенной идентификации клиентов.</p> <p>Сведения, получаемые в целях идентификации (упрощенной идентификации)</p> <p>Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента,</p>	2	3

владельцев	<p>выгодоприобретателя, бенефициарного владельца: понятие, содержание</p> <p>Порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев</p> <p>Требования к документам и сведениям, представляемым кредитной организации при проведении идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев</p> <p>Особенности идентификации клиентов при совершении отдельных видов банковских операций и иных сделок</p>		
	<p>Изучение теоретического материала, подготовка ответов на контрольные вопросы, выданные преподавателем</p> <p>Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p> <p>Самостоятельное изучение Положения Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p>	3	
<p>Тема 8.</p> <p>Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p>	<p>Самостоятельная работа обучающихся</p> <p>Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: понятие, уровни риска</p> <p>Понятие управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p> <p>Классификация клиентов с учетом категории риска: риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца; страновой риск; риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций</p> <p>Риск использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p> <p>Программа управления риском легализации (отмывания) доходов: понятие, содержание.</p>	2	3
	<p>Изучение конспектов лекций и учебных изданий по теме</p> <p>Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях</p>	3	

	противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"		
Тема 9. Обязательный и факультативный финансовый мониторинг в банке	Самостоятельная работа обучающихся Понятие обязательного финансового мониторинга Операции, подлежащие обязательному финансовому мониторингу Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма: понятие, содержание Понятие факультативного финансового мониторинга Признаки, указывающие на необычный характер сделки Порядок действия банковского сотрудника при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма Предоставление информации в Росфинмониторинг: основания для предоставления информации в Росфинмониторинг, порядок формирования и направления банком сведений, предусмотренных Федеральным законом, в уполномоченный орган	2	3
	Составление таблицы «Сравнительная характеристика обязательного и факультативного финансового мониторинга»	1	
	Изучение конспектов лекций и учебных изданий по теме Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Самостоятельное изучение Положения Банка России от 29 августа 2008 г. N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями)	3	
Тема 10. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и	Самостоятельная работа обучающихся Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского	4	3

юридическими лицами, расторжение договоров банковского счета (вклада), отказ в выполнении распоряжения клиента об осуществлении операции	счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом Основания для отказа от заключения договора банковского счета (вклада). Основания для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжения договора банковского счета (вклада). Порядок информирования об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом.		
	Изучение конспектов лекций и учебных изданий по теме Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	2	
Тема 11. Противодействие финансированию терроризма	Самостоятельная работа обучающихся Перечень террористов и экстремистов Порядок действий сотрудников банка при выявлении операции с участием террористов/экстремистов Понятие замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	4	3
	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Самостоятельное изучение Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Самостоятельное изучение Положения Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	2	
Тема 12.	Содержание учебного материала	4	3

Обучение сотрудников банка по ПОД/ФТ	Программа обучения по ПОД/ФТ: понятие, содержание Формы обучения (вводный (первичный) инструктаж, целевой (внеплановый) инструктаж, повышение квалификации (плановый инструктаж) Порядок проведения обучения Форма и порядок проведения проверки знаний сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ		
	Изучение конспектов лекций и учебных изданий по теме. Самостоятельное изучение указания Банка России от 9 августа 2004 г. N 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».	1	
Тема 13. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	Самостоятельная работа обучающихся Виды нарушений в области ПОД/ФТ. Органы, осуществляющие контроль за исполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	4	3
	Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). Самостоятельное изучение Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Самостоятельное изучение Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ.	2	
Итого		8/10/48	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов.

Специальные помещения соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы специализированной мебелью.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде университета.

Программное обеспечение:

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.
 - a. Office ProPlus All Lng Lic/SA Pack MVL Partners in Learning
 - b. Windows 8/
2. Система тестирования INDIGO
3. Консультант + версия проф.
4. Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox

3.2. Информационное обеспечение обучения

Нормативно-правовые акты:

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ.

3. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу".

4. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 мая 2008 г. N 138 "О территориальных органах Федеральной службы по финансовому мониторингу».

5. Положение Банка России от 29 августа 2008 г. N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

6. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

7. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

8. Указания оперативного характера ЦБР от 15 февраля 2001 г. N 24-Т "О Вольфсбергских принципах".

9. Указания Банка России от 9 августа 2004 г. N 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях»

Основная литература:

Ревенков, П.В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2016. - 64 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=542583>

Дополнительная литература:

Вдовин, В.М. Информационные технологии в финансово-банковской сфере [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В.М. Вдовин, Л.Е. Суркова. - М.: Дашков и К, 2018. - 304 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/450752>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, а также выполнения обучающимися самостоятельной работы.

Оценка качества освоения программы дисциплины включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию по итогам освоения дисциплины.

Результаты обучения (умения, знания)	Формы контроля результатов обучения
В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:	
Выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет
Осуществлять разработку правил внутреннего контроля и программы его осуществления.	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет
Выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет Дифференцированный зачет

преступным путем, или финансирования терроризма.	
В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:	
Источники права в сфере ПОД/ФТ	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет
Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет
Основные черты и компоненты национальной системы ПОД/ФТ, состав и функции участников финансового мониторинга (уполномоченные в сфере ПОД/ФТ государственные контрольные органы, субъекты первичного финансового мониторинга)	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет Дифференцированный зачет
Историю становления системы ПОД/ФТ	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет
Организацию системы по ПОД/ФТ в банке	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет
Основные процедуры по ПОД/ФТ в банке	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет
Способы взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет
Ответственность за нарушение требований законодательства по ПОД/ФТ.	Доклады, кейсы, контрольная работа Зачет. Дифференцированный зачет