

## **Б1.В.ОД.19 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ**

**Цели дисциплины:** формирование у студентов теоретических и практических знаний, а также умений в области организации и регулирования деятельности по финансовому мониторингу.

### **Задачи дисциплины:**

– развитие у студента целостного понимания институционально-правовых основ национальной и международной системы финансового мониторинга;

– приобретение умений по реализации в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, системы внутреннего контроля в целях предотвращения отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

– развитие навыков по реализации функций системы внутреннего контроля в целях предотвращения отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

### **Место дисциплины в структуре ОПОП:**

Дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к обязательным дисциплинам вариативной части учебного плана.

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Денег, кредит, банки», «Корпоративные финансы», «Налоги и налоговая система», «Бухгалтерский учет и анализ», «Финансовые вычисления».

Для успешного освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» студент должен:

#### **1. Знать:**

– инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей (ОПК-3);

– порядок отражения на счетах бухгалтерского учета результатов хозяйственной деятельности за отчетный период, составления форм бухгалтерской и статистической отчетности, налоговых деклараций (ПК-17);

– порядок осуществления налогового учета и налогового планирования в организации (ПК-18);

– подходы к составлению финансовых планов организации, к обеспечению финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21);

– основы расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям (ПК-24);

– основы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка, субъекты, объекты и методы кредитования (ПК-25).

#### **2. Уметь:**

- выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);
- отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации (ПК-17);
- организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации (ПК-18);
- составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21);
- осуществлять базовые операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов (ПК-24);
- применять методы кредитования (ПК-25).

### 3. Владеть навыками:

- обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов (ОПК-3);
- отражения на счетах бухгалтерского учета доходов, расходов и финансовых результатов хозяйственной деятельности за отчетный период (ПК-17);
- осуществления налогового учета в организации (ПК-18);
- составления финансовых планов организации (ПК-21);
- оформления расчетных документов при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов (ПК-24);
- определения подходящих методов кредитования (ПК-25).

Изучение дисциплины «Финансовый мониторинг» необходимо для последующего изучения дисциплин «Оценка деятельности коммерческого банка» и «Финансовые расчеты в кредитных организациях», а также для параллельного изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка».

### **Требования к результатам освоения содержания дисциплины**

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

## РАСЧЕТНО-ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

**ПК-23 способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений.**

В результате освоения компетенции **ПК - 23** студент должен:

### **1. Знать:**

– правовые и экономические основы финансового мониторинга как вида финансового контроля;

– порядок организации системы финансового мониторинга в Российской Федерации и основные международные стандарты в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма;

– требования к организации и осуществлению внутреннего контроля, порядок представления сведений в Федеральную службу по финансовому мониторингу;

– меры ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

## **2. Уметь:**

– обобщать информацию об источниках правового регулирования финансового мониторинга;

– на практике участвовать в мероприятиях, относящихся к компетенции государственных органов в сфере финансового мониторинга, и реализовывать требования законодательства Российской Федерации и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

## **3. Владеть:**

– навыками работы с источниками правового регулирования финансового мониторинга и международными стандартами в сфере ПОД/ФТ; применения современных методов сбора, анализа и обработки информации об организации национальной системы ПОД/ФТ; решения ситуационных задач в области организации и проведения финансового мониторинга.

## **БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ:**

**ПК-25 способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.**

В результате освоения компетенции ПК - 25 студент должен:

### **1. Знать:**

– порядок проведения идентификации клиентов и выгодоприобретателей;

– признаки банковских операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных и необычных сделок.

### **2. Уметь:**

– проводить идентификацию клиентов банка и выгодоприобретателей;

– выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, подозрительные и необычные сделки.

### **3. – Владеть:**

– навыками анализа учредительных документов клиентов в целях проведения их идентификации; решения ситуационных задач по идентификации клиентов банка; экспертизы платежной и финансовой документации клиента в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных и необычных сделок.

**ПК-28 способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность.**

В результате освоения компетенции **ПК - 28** студент должен:

**1. Знать:**

– признаки вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

**2. Уметь:**

– оценивать риски вовлечения банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

**3. Владеть:**

– навыками контроля за соблюдением коммерческими банками законодательства в сфере ПОД/ФТ.

**Содержание дисциплины:**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)
1	Основы финансового мониторинга
2	Система финансового мониторинга: национальный уровень
3	Субъекты первичного финансового мониторинга (кроме банков)
4	Основы организации службы финансового мониторинга в банке
5	Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей
6	Операции, подлежащие обязательному контролю
7	Необычные и подозрительные сделки как объект финансового мониторинга
8	Риск вовлечения коммерческого банка в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма
9	Система финансового мониторинга: международный уровень

**Форма контроля - зачет**