

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Вятский государственный университет»
(ВятГУ)
г. Киров

Утверждаю
Директор/Декан Горячих С. П.



Номер регистрации
РПД_3-38.05.01.01_2020_115476
Актуализировано: 30.03.2021

Рабочая программа дисциплины
Финансовый мониторинг и технологии финансовых расследований

	наименование дисциплины
Квалификация выпускника	Экономист
Специальность	38.05.01
	шифр
	Экономическая безопасность
	наименование
Специализация	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
	наименование
Направленность (профиль)	Диагностика и обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов
	наименование
Формы обучения	Очная
	наименование
Кафедра-разработчик	Кафедра финансов и экономической безопасности
	наименование
Выпускающая кафедра	Кафедра финансов и экономической безопасности
	наименование

Киров, 2020 г.

Сведения о разработчиках рабочей программы дисциплины

Домрачева Лариса Петровна

ФИО

Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины	В результате изучения курса студент должен знать организационно-экономические основы финансового мониторинга, иметь представление о системе информационного обеспечения финансового мониторинга операций с денежными средствами и иным имуществом юридических и физических лиц, уметь обосновывать решения о необходимости направления информации о подозрительных финансовых операциях в уполномоченный орган по финансовому мониторингу и технологиях финансовых расследований
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> - Определение цели и задач финансового мониторинга. - Определить роль финансового мониторинга в становлении рыночных отношений в России. - Обосновать необходимость межведомственного взаимодействия в сфере финансового мониторинга. - Определить роль финансового мониторинга в пресечении международного нелегального оборота капиталов. - Изучить методы финансового мониторинга, формы и способы отмывания денег с использованием оффшорных юрисдикции. - Охарактеризовать систему органов финансового мониторинга в России - Изучить технологии финансовых расследований

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенция ПК-28

способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач

Знает	Умеет	Владеет
методы сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере финансового мониторинга и финансовых расследований	применять методы сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере финансового мониторинга и финансовых расследовани	навыками сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере финансового мониторинга и финансовых расследовани

Компетенция ПК-29

способностью выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор

Знает	Умеет	Владеет
современные инструментальные средства обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации	выбирать современные инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации	навыками выбора современных инструментальных средств для обработки финансовой, бухгалтерской и иной

для целей финансового мониторинга	для целей финансового мониторинга и обосновывать свой выбор	экономической информации для целей финансового мониторинга
-----------------------------------	---	--

Компетенция ПК-32

способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности		
Знает	Умеет	Владеет
показатели и методы анализа и оценки финансово-экономических рисков, обоснования динамики развития угроз финансовой безопасности	проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз финансовой безопасности	навыками анализа и оценки возможных финансово-экономических рисков в системе основных угроз финансовой безопасности

Компетенция ПК-33

способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности		
Знает	Умеет	Владеет
методы анализа и интерпретации финансовой и бухгалтерской информации, содержащейся в отчетной документации, использования ее для принятия решений по предупреждению угроз финансовой безопасности	анализировать и интерпретировать финансовую и иную информацию, содержащуюся в отчетной документации, использовать ее для принятия решений по предупреждению угроз финансовой безопасности	навыками комплексного экономического анализа на основе учетно-отчетной документации, принятия управленческих решений по нейтрализации угроз финансовой безопасности

Компетенция ПК-35

способностью анализировать состояние и перспективы развития внешнеэкономических связей и их влияние на экономическую безопасность		
Знает	Умеет	Владеет
показатели и методы анализа и оценки состояния и перспектив развития внешнеэкономических связей и их влияния на экономическую безопасность с позиции финансового мониторинга	анализировать состояние и перспективы развития внешнеэкономических связей и их влияние на экономическую безопасность с позиции финансового мониторинга	навыками анализа и оценки возможных внешнеэкономических рисков, обоснования прогнозов динамики развития основных угроз внешнеэкономической безопасности с позиции финансового мониторинга

Компетенция ПСК-6

способностью применять законодательство в сфере обеспечения экономической безопасности		
Знает	Умеет	Владеет
законодательство и нормативно-правовые модели в сфере предотвращения рисков и угроз экономической безопасности при реализации процедур финансового мониторинга и финансовых расследований	применять законодательство и нормативно-правовые модели в сфере предотвращения рисков и угроз экономической безопасности при реализации процедур финансового мониторинга и финансовых расследований	навыками применения законодательства и правовых моделей в сфере предотвращения рисков и угроз экономической безопасности при реализации процедур финансового мониторинга и финансовых расследований

Структура дисциплины
Тематический план

№ п/п	Наименование разделов дисциплины	Шифр формируемых компетенций
1	Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение	ПК-28, ПК-32, ПК-35, ПСК-6
2	Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России	ПК-28, ПК-29, ПК-33, ПСК-6
3	Технологии финансовых расследований	ПК-28, ПК-29, ПК-32, ПК-33, ПК-35
4	Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	ПК-28, ПК-29, ПК-32, ПК-33, ПК-35, ПСК-6

Формы промежуточной аттестации

Зачет	5 семестр (Очная форма обучения)
Экзамен	Не предусмотрен (Очная форма обучения)
Курсовая работа	Не предусмотрена (Очная форма обучения)
Курсовой проект	Не предусмотрена (Очная форма обучения)

Трудоемкость дисциплины

Форма обучения	Курсы	Семестры	Общий объем (трудоемкость)		Контактная работа, час	в том числе аудиторная контактная работа обучающихся с преподавателем, час				Самостоятельная работа, час	Курсовая работа (проект), семестр	Зачет, семестр	Экзамен, семестр
			Часов	ЗЕТ		Всего	Лекции	Семинарские, практические занятия	Лабораторные занятия				
Очная форма обучения	3	5	144	4	90	50	16	34	0	54		5	

Содержание дисциплины

Очная форма обучения

Код занятия	Наименование тем занятий	Трудоемкость, академических часов
Раздел 1 «Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение»		36.00
Лекции		
Л1.1	СУЩНОСТЬ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА	2.00
Л1.2	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты	2.00
Семинары, практические занятия		
П1.1	Субъекты финансового мониторинга: Агенты финансового мониторинга. Надзорные органы	2.00
П1.2	Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга)	2.00
Самостоятельная работа		
С1.1	Обязательный финансовый мониторинг	10.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР1.1	Контактная внеаудиторная работа	18.00
Раздел 2 «Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России»		59.00
Лекции		
Л2.1	Финансовый мониторинг как вид финансового контроля	2.00
Л2.2	Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга	2.00
Л2.3	Источники правового регулирования противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	2.00
Л2.4	История развития системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	2.00
Семинары, практические занятия		
П2.1	Принципы финансового мониторинга	2.00
П2.2	Правовое положение межрегиональных управлений Росфинмониторинга	2.00
П2.3	Инспекционные проверки Росфинмониторинга	2.00
П2.4	Производство по делам об административных правонарушениях	2.00
П2.5	Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	4.00
П2.6	Порядок идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	2.00
П2.7	Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2.00
Самостоятельная работа		

C2.1	Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга	25.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР2.1	Контактная внеаудиторная работа	10.00
Раздел 3 «Технологии финансовых расследований»		45.00
Лекции		
ЛЗ.1	Финансовые расследования: сущность и виды	2.00
ЛЗ.2	Использование финансовой информации о преступной деятельности при проведении финансовых расследований	2.00
Семинары, практические занятия		
ПЗ.1	ФОРЕНЗИК-ЭКСПЕРТИЗА: СУЩНОСТЬ И ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ В КОМПАНИЯХ	4.00
ПЗ.2	Способы совершения и особенности расследования мошенничеств, совершенных по принципу финансовых пирамид	4.00
ПЗ.3	СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ, ПРОВОДИМЫХ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ И ЧАСТНЫМИ АГЕНСТВАМИ	4.00
ПЗ.4	МЕТОДИКА ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ	2.00
Самостоятельная работа		
СЗ.1	Виды финансовых расследований	15.50
Контактная внеаудиторная работа		
КВР3.1	Контактная внеаудиторная работа	11.50
Раздел 4 «Подготовка и прохождение промежуточной аттестации»		4.00
34.1	Подготовка к сдаче зачета	3.50
КВР4.1	Сдача зачета	0.50
ИТОГО		144.00

Содержание дисциплины данной рабочей программы используется при обучении по индивидуальному учебному плану, при ускоренном обучении, при применении дистанционных образовательных технологий и электронном обучении (при наличии).

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Успешное освоение дисциплины предполагает активное, творческое участие обучающегося на всех этапах ее освоения путем планомерной, повседневной работы. Обучающийся обязан посещать лекции, семинарские, практические и лабораторные занятия (при их наличии), получать консультации преподавателя и выполнять самостоятельную работу.

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, методических указаний и разработок, указанных в программе, особое внимание уделить целям, задачам, структуре и содержанию дисциплины.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений. Тематика лекций определяется настоящей рабочей программой дисциплины.

Лекции – это систематическое устное изложение учебного материала. На них обучающийся получает основной объем информации по каждой конкретной теме. Лекции обычно носят проблемный характер и нацелены на освещение наиболее трудных и дискуссионных вопросов.

Предполагается, что обучающиеся приходят на лекции, предварительно проработав соответствующий учебный материал по источникам, рекомендованным программой. Часто обучающимся трудно разобраться с дискуссионными вопросами, дать однозначный ответ. Преподаватель, сравнивая различные точки зрения, излагает свой взгляд и нацеливает их на дальнейшие исследования и поиск научных решений. После лекции желательно вечером перечитать и закрепить полученную информацию, тогда эффективность ее усвоения значительно возрастает. При работе с конспектом лекции необходимо отметить материал, который вызывает затруднения для понимания, попытаться найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь за помощью к преподавателю.

Целью семинарских занятий является проверка уровня понимания обучающимися вопросов, рассмотренных на лекциях и в учебной литературе.

Целью практических и лабораторных занятий является формирование у обучающихся умений и навыков применения теоретических знаний в реальной практике решения задач; восполнение пробелов в пройденной теоретической части курса.

Семинарские, практические и лабораторные занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий. Для успешного участия в семинарских, практических и лабораторных занятиях обучающемуся следует тщательно подготовиться.

Основной формой подготовки обучающихся к практическим (лабораторным) занятиям является самостоятельная работа с учебно-методическими материалами, научной литературой, статистическими данными и т.п.

Изучив конкретную тему, обучающийся может определить, насколько хорошо он в ней разобрался. Если какие-то моменты остались непонятными, целесообразно составить список вопросов и на занятии задать их преподавателю. Практические (лабораторные) занятия предоставляют обучающемуся возможность творчески раскрыться, проявить инициативу и развить навыки публичного ведения дискуссий и общения.

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий (изучение учебной и научной литературы, материалов лекций, систематизацию прочитанного материала, подготовку контрольной работы, решение

задач, подготовка докладов, написание рефератов, публикация тезисов, научных статей, подготовка и защита курсовой работы / проекта и другие), которые ориентированы на глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины.

Обучающимся рекомендуется систематически отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки.

Внутренняя система оценки качества освоения дисциплины включает входной контроль уровня подготовленности обучающихся, текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию, направленную на оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине (в том числе результатов курсового проектирования (выполнения курсовых работ) при наличии).

При проведении промежуточной аттестации обучающегося учитываются результаты текущего контроля, проводимого в течение освоения дисциплины.

Процедура оценивания результатов освоения дисциплины осуществляется на основе действующих локальных нормативных актов ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет», с которыми обучающиеся ознакамливаются на официальном сайте университета www.vyatsu.ru.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, в том числе учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающегося по дисциплине

Учебная литература (основная)

1) Горюкова, О. В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / О.В. Горюкова. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 212 с. - ISBN 978-5-4458-5299-5 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=223162/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

2) Финансовый мониторинг : учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Алифанова, И.М. Аржанова, Е.И. Бричка. - Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. - 174 с. : схем., табл., ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7972-2600-0 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

Учебная литература (дополнительная)

1) Куницына, Н. Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе : монография / Н.Н. Куницына. - Ставрополь : СКФУ, 2015. - 130 с. - ISBN 978-5-9296-0745-5 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458061/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

Учебно-методические издания

1) Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. - 64 с. - ISBN 978-5-406-04817-7 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430953/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

2) Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - Москва : КНОРУС|ЦИПСИР, 2012. - 279 с. - ISBN 978-5-406-02164-4 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209620/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

Периодические издания

1) Библиотечка "Российской Газеты". Вып. 20 Методика противодействия рейдерству: практические рекомендации. - Электрон. журн.. - Москва : Библиотечка "Российской Газеты", 2013 - . - Полный текст находится в ЭБС

"Университетская библиотека ONLINE". - ISSN 1605-7449 - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=235103/> (дата обращения: 28.03.2019). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE.. - Текст : электронный.

Учебно-наглядное пособие

1) Домрачева, Лариса Петровна. Теневая экономика и экономическая безопасность : учебное наглядное пособие для студентов направления подготовки 38.04.01 "Экономика" (профиль - "Экономическая безопасность организаций") / Л. П. Домрачева ; ВятГУ, ИЭМ, ФЭФ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, 2021. - 28 с. - Б. ц. - Текст . Изображение : электронное.

2) Домрачева, Лариса Петровна. Комплаенс-контроль в системе экономической безопасности организации : учебное наглядное пособие для студентов направления подготовки 38.04.01 "Экономика" (профиль - "Экономическая безопасность организаций") / Л. П. Домрачева ; ВятГУ, ИЭМ, ФЭФ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, 2021. - 28 с. - Б. ц. - Текст . Изображение : электронное.

Электронные образовательные ресурсы

1) Портал дистанционного обучения ВятГУ [электронный ресурс] / - Режим доступа: <http://mooc.do-kirov.ru/>

2) Раздел официального сайта ВятГУ, содержащий описание образовательной программы [электронный ресурс] / - Режим доступа: https://www.vyatsu.ru/php/programms/eduPrograms.php?Program_ID=3-38.05.01.01

3) Личный кабинет студента на официальном сайте ВятГУ [электронный ресурс] / - Режим доступа: <https://new.vyatsu.ru/account/>

4) Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>

Электронные библиотечные системы (ЭБС)

- ЭБС «Научная электронная библиотека eLIBRARY» (<http://elibrary.ru/defaultx.asp>)
- ЭБС «Издательства Лань» (<http://e.lanbook.com/>)
- ЭБС «Университетская библиотека online» (www.biblioclub.ru)
- Внутренняя электронно-библиотечная система ВятГУ (<http://lib.vyatsu.ru/>)
- ЭБС «ЮРАЙТ» (<https://urait.ru>)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- ГАРАНТ
- КонсультантПлюс
- Техэксперт: Нормы, правила, стандарты

- Роспатент (<https://www1.fips.ru/elektronnye-servisy/informatsionno-poiskovaya-sistema>)
- Web of Science® (<http://webofscience.com>)

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Демонстрационное оборудование

Перечень используемого оборудования
Акустическая система
Коммутатор: TRENDNet TEG-448WS 48-портовый коммутатор Gigabit Smart
МУЛЬТИМЕДИА ПРОЕКТОР CASIO XJ-F210WN С ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ КАБЕЛЕМ HDMI
ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЬЮТЕР ICL S253.MI (МОНОБЛОК)
Экран настенный 198*264

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе лицензионное и свободно распространяемое ПО (включая ПО отечественного производства)

№ п.п	Наименование ПО	Краткая характеристика назначения ПО
1	Программная система с модулями для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ»	Программный комплекс для проверки текстов на предмет заимствования из Интернет-источников, в коллекции диссертация и авторефератов Российской государственной библиотеки (РГБ) и коллекции нормативно-правовой документации LEXPRO
2	Microsoft Office 365 ProPlusEdu ALNG SubsVL MVL AddOn toOPP	Набор веб-сервисов, предоставляющий доступ к различным программам и услугам на основе платформы Microsoft Office, электронной почте бизнес-класса, функционалу для общения и управления документами
3	Office Professional Plus 2016	Пакет приложений для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами, базами данных, презентациями
4	Windows Professional	Операционная система
5	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса	Антивирусное программное обеспечение
6	Справочная правовая система «Консультант Плюс»	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации
7	Электронный периодический справочник ГАРАНТ Аналитик	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации
8	Security Essentials (Защитник Windows)	Защита в режиме реального времени от шпионского программного обеспечения, вирусов.
9	МойОфис Стандартный	Набор приложений для работы с документами, почтой, календарями и контактами на компьютерах и веб браузерах

Обновленный список программного обеспечения данной рабочей программы находится по адресу:
https://www.vyatsu.ru/php/list_it/index.php?op_id=115476