

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\_2021\_124986  
Актуализировано: 07.05.2021

**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, 2021 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"> <li>- Определение цели и задач финансового мониторинга.</li> <li>- Определить роль финансового мониторинга в становлении рыночных отношений в России.</li> <li>- Обосновать необходимость межведомственного взаимодействия в сфере финансового мониторинга.</li> <li>- Определить роль финансового мониторинга в пресечении международного нелегального оборота капиталов.</li> <li>- Изучить методы финансового мониторинга, формы и способы отмывания денег с использованием оффшорных юрисдикции.</li> <li>- Охарактеризовать систему органов финансового мониторинга в России</li> <li>- Изучить технологии финансовых расследований</li> </ul>

### 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 расследований	навыками сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере финансового мониторинга и финансовых расследований

#### 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		
<b>Знает</b>	<b>Умеет</b>	<b>Владеет</b>
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		
<b>Знает</b>	<b>Умеет</b>	<b>Владеет</b>
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		
<b>Знает</b>	<b>Умеет</b>	<b>Владеет</b>
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

способность применять законодательство и строить нормативно-правовые модели (разрабатывать методические рекомендации) в сфере формирования системы управления рисками и экономической безопасности

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

**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
<b>Раздел 1 «Финансовый мониторинг: субъекты, объекты и значение»</b>		<b>36.00</b>
<b>Лекции</b>		
Л1.1	СУЩНОСТЬ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА	2.00
Л1.2	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты	2.00
<b>Семинары, практические занятия</b>		
П1.1	Субъекты финансового мониторинга: Агенты финансового мониторинга. Надзорные органы	2.00
П1.2	Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга)	2.00
<b>Самостоятельная работа</b>		
С1.1	Обязательный финансовый мониторинг	10.00
<b>Контактная внеаудиторная работа</b>		
КВР1.1	Контактная внеаудиторная работа	18.00
<b>Раздел 2 «Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России»</b>		<b>59.00</b>
<b>Лекции</b>		
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
<b>Семинары, практические занятия</b>		
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
<b>Самостоятельная работа</b>		



C2.1	Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга	25.00
<b>Контактная внеаудиторная работа</b>		
КВР2.1	Контактная внеаудиторная работа	10.00
<b>Раздел 3 «Технологии финансовых расследований»</b>		<b>45.00</b>
<b>Лекции</b>		
ЛЗ.1	Финансовые расследования: сущность и виды	2.00
ЛЗ.2	Использование финансовой информации о преступной деятельности при проведении финансовых расследований	2.00
<b>Семинары, практические занятия</b>		
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
<b>Самостоятельная работа</b>		
СЗ.1	Виды финансовых расследований	15.50
<b>Контактная внеаудиторная работа</b>		
КВР3.1	Контактная внеаудиторная работа	11.50
<b>Раздел 4 «Подготовка и прохождение промежуточной аттестации»</b>		<b>4.00</b>
34.1	Подготовка к сдаче зачета	3.50
КВР4.1	Сдача зачета	0.50
<b>ИТОГО</b>		<b>144.00</b>

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 знакомятся на официальном сайте университета [www.vyatsu.ru](http://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, ФЭиФ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, 2021. - 28 с. - Б. ц. - Текст . Изображение : электронное.

2) Домрачева, Лариса Петровна. Финансовая безопасность и технологии финансовых расследований : учебно-методическое пособие для студентов направления подготовки 38.04.01 "Экономика" (профиль - "Экономическая безопасность организаций") / Л. П. Домрачева ; ВятГУ, ИЭМ, ФЭиФ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, 2021. - 26 с. - Б. ц. - URL: <https://lib.vyatsu.ru> (дата обращения: 25.02.2021). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

### **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](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](http://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=124986](https://www.vyatsu.ru/php/list_it/index.php?op_id=124986)