

**Аннотация
рабочей программы учебной дисциплины
«Основы финансового мониторинга»**

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель изучения учебной дисциплины

Основная цель освоения дисциплины «Основы финансового мониторинга» – получение и закрепление обучающимися знаний в области теории и практики организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (финансового мониторинга) коммерческого банка. Совокупность правовых, экономических и иных теоретических знаний и практических навыков в указанной области банковской деятельности необходимы для эффективной работы специалиста в финансовой организации.

1.2. Задачи учебной дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ системы финансового мониторинга;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга государственными контрольными органами;
- изучение зарубежного опыта развития финансового мониторинга с целью имплементации его в Донецкой Народной Республики.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

2.1. Цикл (раздел) ООП:

«Основы финансового мониторинга» относится к вариативной части профессиональных дисциплин по выбору обучающегося Б1.В. ДВ.10.2.

2.2. Взаимосвязь учебной дисциплины с другими учебными дисциплинами ООП

Дисциплина «Основы финансового мониторинга» базируется на знаниях и умениях, имеющихся у обучающихся после изучения таких дисциплин: «Бухгалтерский учет», «Теория и история налогообложения», «Финансы», «Деньги, кредит, банки».

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины:

Код соответствующей компетенции	Наименование компетенций	Результат освоения (знать, уметь, владеть)
ОК-7	готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - систему взаимоотношений финансовых учреждений с Центральным Банком страны, органами финмониторинга и регулирующими органами <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оказывать всестороннее содействие руководителю службы финансового мониторинга в процессе его повседневной деятельности <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками решения ситуационных примеров из практической деятельности кредитной организации
ПК-13	способностью планировать объемы доходов и расходов предприятий (организаций) отдельно по общему и специальному фондам сметы	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность и содержание, безопасности банковской деятельности, её место и роль в системе экономической безопасности <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать с основными документами и должностными инструкциями по безопасности, используемыми на рабочем месте банковского специалиста <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методиками разработки экономических и финансовых проектов по планированию объемов доходов и расходов коммерческого банка с учетом требований соответствующих нормативных и правовых документов
ПК-20	способностью проводить анализ финансовых результатов, в том числе факторный; анализ взаимосвязи затрат, объемов производства продукции и прибыли, взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные республиканские и международные стандарты в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в частности российское законодательство в области ПОД/ФТ, в том числе тенденции

	денежных потоков; осуществлять оценку влияния инфляции на финансовые результаты; определять способы повышения рентабельности	его развития, структуру кредитной организации и место в ней службы финансового мониторинга Уметь: - проводить идентификацию клиентов банка, выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки Владеть: - методами диагностики финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, а также принципами анализа документов клиентов в целях проведения их идентификации
ПК-21	способностью осуществлять анализ предоставления финансовых услуг различными финансово-кредитными учреждениями на денежном, кредитном и фондовом рынках; проводить расчеты эффективности предоставления финансовых услуг	Знать: - функции, приемы и методы работы банка, документооборот (внутренний и внешний), задачи учета и отчетности по рассматриваемому направлению Уметь: - оформлять документацию, подтверждающую проведение обучения сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ Владеть: - методами экспертизы платежной и финансовой документации клиента в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга

Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга Донецкой Народной Республики

Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Международные стандарты финансового мониторинга

Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга

Тема 1.4 Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации

Тема 1.5. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации

Раздел 2. Практика противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности

Тема 2.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга

Тема 2.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и

проведения его операций

Тема 2.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган

Тема 2.4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов

Тема 2.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга

Тема 2.6. Взаимодействие службы финансового мониторинга с регулирующими органами

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Традиционные технологии (лекция, практическое занятие, консультация, экзамен), технологии интерактивного обучения (дискуссии, игровые технологии, тренинг (элементы социально-психологического тренинга)), проблемное обучение.

Разработчик рабочей программы учебной дисциплины:

Погоржельская Н.В., к.э.н., преподаватель кафедры финансовых услуг и банковского дела