МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и методической работе
_____/Шубаева В.Г./
«28» августа 2020 г.

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Рабочая программа дисциплины

Специальность	38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация	Специализация №1 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Уровень высшего образования	специалитет
Форма обучения	очная

Составитель:
_____/ д.т.н., профессор Матвеев В.В.

Санкт-Петербург
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ 3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ 3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 3
4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ 3
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ 4
6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА 6
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ 6
7.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 6
7.2. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ 7
8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ 7
9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 7
9.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 7
9.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА 8
10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ 9
11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 9

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины:

- сформировать совокупность теоретических знаний в области организации финансового мониторинга;
- ознакомить студентов с методами и технологиями противодействия финансированию терроризма.

Задачи:

- сформировать знания о сущности и принципах финансового мониторинга;
- ознакомить с современными методами и технологиями финансового мониторинга и противодействия финансированию терроризма;
- развить навыки выявления в движении финансовых потоков скрытых признаков противоправной деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В. «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» относится к базовой части Блока 1, и является обязательной для освоения обучающимся вне зависимости от специализации программы.

.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции выпускника	Этапы формирования компетенций	Планируемые результаты обучения/индикаторы достижения компетенций (показатели освоения компетенции)
ПСК-3 Способностью на основе анализа финансовых операций (сделок) и материалов финансовых расследований, схем отмывания доходов и финансирования терроризма осуществлять разработку проектов по обеспечению контроля в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	ПСК-3	Знать: Типологии, схемы и модели отмывания денег и признаки наличия преступления по отмыванию доходов и финансированию терроризма З (ПСК-3) Уметь: Применять методологию финансовых расследований и разрабатывать проекты совершенствования деятельности в целях противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма У (ПСК-3) Владеть: Критериями оценки эффективности разработки и реализации проектов по обеспечению контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма В (ПСК-3)

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 час, из которых 36 часов самостоятельной работы обучающегося отводится на подготовку и защиту экзамена.

Форма промежуточной аттестации: экзамен -9 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины по очной форме обучения представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Распределение фонда времени по темам дисциплины

Номер и наименование тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5
Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	4	12		15
Анализ материалов финансовых расследований и схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	6	8		15
Нормативное и методическое обеспечение проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	2	2		15
Организация разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	2	2		15
Организация работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации	4	4		15
Организация контроля реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	4	4		15
Всего по дисциплине:	22	32		90

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ

Источники информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ. Проверка информации. Поведение хозяйствующих агентов. Операции (сделки), подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ. Разработка плана мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ. Выработка гипотезы о модели отмывания преступных доходов. Моделирование подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ. Сбор информации о возможных фактах ОД/ФТ путем мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полученной в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений. Анализ информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений. Подготовка отчета о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ

Тема 2. Анализ материалов финансовых расследований и схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ

Информационно-аналитическая деятельность по ПОД/ФТ. Определение критериев отбора материалов для анализа в целях ПОД/ФТ и источников информации. Отбор материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ. Выделение характерных признаков подозрительной деятельности. Формирование критериев подозрительной деятельности. Систематизация признаков и критериев подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ. Классификация признаков и критериев подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ.

Выявление типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ. Составление текстового и структурированного описания типологии в целях ПОД/ФТ.

Тема 3. Нормативное и методическое обеспечение проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации

Финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ. Мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ. Подготовка экспертно-оценочных материалов, содержащих информацию об участниках финансовых операций (сделок), признаках подозрительности и вопросах, подлежащих выяснению в ходе проведения проверок и финансовых расследований в целях ПОД/ФТ. Выявление и систематизация в целях ПОД/ФТ пробелов действующего законодательства и практики его применения, вследствие которых возможно функционирование типовых схем подозрительной деятельности. Классификация выявленных пробелов законодательства и практики его применения в целях ПОД/ФТ. Разработка предложений и организация деятельности по устранению пробелов в законодательстве в целях ПОД/ФТ. Подготовка методических и нормативных документов.

Тема 4. Организация разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации

Оценка эффективности применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации. Анализ состава и структуры информации в базах данных в целях ПОД/ФТ. Разработка новых алгоритмов и приемов отбора информации из баз данных в целях ПОД/ФТ в организации. Апробация разработанных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации. Составление методических рекомендаций по результатам апробации в целях ПОД/ФТ.

Тема 5. Организация работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации.

Организационно-управленческая деятельность по ПОД/ФТ. Нормативные акты внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации. Порядок взаимодействия с уполномоченным органом, принимающим меры по ПОД/ФТ. Порядок обеспечения конфиденциальности клиентской информации при направлении сообщений, касающихся ОД/ФТ. Ответственность и отчетность работников организации в вопросах недопущения (предотвращения) ОД/ФТ. Регламентация процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер по надлежащей оценке клиента при установлении деловых отношений с клиентами. Методы и меры по контролю и оценке эффективности реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Тема 6. Организация контроля реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Организация взаимодействия подразделений организации при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Организация работы малых коллективов и групп исполнителей в процессе ПОД/ФТ. Организация реализации программы управления рисками ОД/ФТ. Организация работы по принятию решений о квалификации операций клиентов в соответствии с требованиями нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Организация работы по принятию решений и составлению предписаний о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, временном приостановлении операций (сделок), об отказе от заключения договора с клиентом в соответствии с требованиями нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Организация работы по расторжению договора с клиентом в установленном порядке в целях ПОД/ФТ. Организация работы по обучению работников методам ПОД/ФТ. Организация информирования работников о типологиях отмывания денег.

6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия / Лабораторные работы

№ темы	Тема занятия	Вид занятия / Оценочное средство
1	2	3
1	Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	ПЗ: Тематическая дискуссия
2	Анализ материалов финансовых расследований и схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	ПЗ: Тематическая дискуссия
3	Нормативное и методическое обеспечение проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации	ПЗ: Тематическая дискуссия, анализ конкретных ситуаций КТ№1
4	Организация разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации	ПЗ: Тестирование
5	Организация работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации	ПЗ: Тестирование
6	Организация контроля реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	ПЗ: Анализ конкретных ситуаций КТ№2

* ПЗ – практические занятия, СЗ – семинарские занятия, ЛР – лабораторные работы

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

7.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся,

порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;

графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;

ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;

задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;

выполнять задания практических занятий полностью и установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратится к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

7.2. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№	Вид самостоятельной работы
1	2
1-6	Подготовка к проверке знаний по теме
1-6	Подготовка к экзамену

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» используются разнообразные образовательные технологии, как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

тематическая дискуссия (тема №1,2,3,4);

анализ конкретных ситуаций (темы №3,5,6);

Использование активных и интерактивных методов обучения позволяет обучающимся лучше усваивать материал, повышает вовлеченность в образовательный процесс.

Тематическая дискуссия - способ обсуждения темы (спорного или проблемного характера) в учебной группе. Как правило, дискуссии организуются в формах группового обсуждения или дебатов.

Анализ конкретных ситуаций - анализ предложенной ситуации по современными методами и технологиями финансового мониторинга и противодействия финансированию терроризма

9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во экземпляров в библ. СПбГЭУ	Электронные ресурсы
Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошевая. - 2-е изд., испр. и доп. – Москва : ФОРУМ: Инфра-М, 2017. - 288 с	Основная	-	ЭБС ZNANIUM
Попкова, Е.Г. Основы финансового мониторинга :	Основная	-	ЭБС

учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; Под ред. Е.Г. Попковой. – Москва : ИНФРА-М, 2014. - 166 с.			ZNANIUM
Кобозева, Н.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : Практическое пособие / Н.В.Кобозева – Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2012. – 128 с.	Дополнительная	-	ЭБС ZNANIUM
Шатен, П.-Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов [Электронный ресурс] / Пьер-Лоран Шатен и др. ; Пер. с англ. — Москва : Альпина Паблишер, 2016.— 316 с.	Дополнительная	-	ЭБС ZNANIUM
Ревенков, П. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков. - Москва : КноРус : ООО "Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов", 2016 .— 64 с.	Дополнительная	-	ЭБС ZNANIUM
Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - Москва : ООО "Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов", 2012.— 280 с.	Дополнительная	3	ЭБС ZNANIUM

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2	Научная электронная библиотека eLIBRARRY – www.elibrary.ru
3	Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru
4	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com
5	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary – www.oecd-ilibrary.org

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.consultant.ru)
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru)
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.kodeks.ru)
4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
7	Электронная библиотека СПбГЭУ– opac.unecon.ru

9.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО
1	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г
2	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
3	7-Zip (freeware)

10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины.