Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе, качеству образования – первый проректор

_____ Иванов А.Г.
*подпись*
«___» _____ 2017 г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

# Б1.В.ДВ.04.01 Система контроля финансовых операций в банках

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) Банки и банковская деятельность

Программа подготовки Академическая

Форма обучения Заочная

Квалификация (степень) выпускника Магистр

Краснодар 2017

Рабочая программа дисциплины Система контроля финансовых операций в банках
составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры)
код и наименование направления подготовки

Программу составил(и):
Фисенко О.А., преподаватель
И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание — подпись

Рабочая программа дисциплины Система контроля финансовых операций в банках утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 9 «12» июня 2017г.

Заведующий кафедрой (разработчика) Пенюгалова А.В.
фамилия, инициалы — подпись

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 9 «12» июня 2017г.

Заведующий кафедрой (выпускающей) Пенюгалова А.В.
фамилия, инициалы — подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии факультета экономического
протокол № 9 «23» июня 2017г.
Председатель УМК факультета Дробышевская Л.Н.
фамилия, инициалы — подпись

Рецензенты:

Воронина Л. А., д.э.н., профессор кафедры мировой экономики и менеджмента экономического факультета КубГУ

Берков А.Ю. руководитель отдела внутреннего аудита ПАО Сбербанк

**1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля).**

**1.1 Цель освоения дисциплины.**

Цель дисциплины заключается в формировании у студентов современных компетенций в области осуществления разработки инструментов проведения исследований в области финансов и кредита в контексте контроля финансовых операций в банках, анализа их результатов, а также подготовки данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций

**1.2 Задачи дисциплины.**

Задачи курса в соответствии с поставленной целью:

1. знание приемов и методов выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, которые относятся к подозрительным (сомнительным), определение уровней риска клиентов, идентификация клиентов и выгодоприобретателей;
2. знание методов и способов контроля за финансовыми операциями коммерческих банков и рисками, влияющими на деятельность коммерческих банков;
3. умение применять современные инструментальные средства для проведения объективной оценки финансовых операций, осуществляемых в финансово-кредитных институтах;
4. умение определять уровень риска клиентов, идентифицировать клиентов и выгодоприобретателей;
5. овладение навыками оценки и контроля финансовых операций банка;
6. овладение навыками разработки инструментов проведения исследований в области финансовых банковских операций, анализа их результатов, подготовки данных для составления финансовых обзоров, отчетов.

**1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.**

Дисциплина «Система контроля финансовых операций в банках» относится к вариативной части Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (квалификация (степень) «магистр»). Дисциплина предназначена для студентов, обучающихся по профилю «Банки и банковская деятельность», читается на 6 курсе.

Дисциплина опирается на знания и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплин: «Банковское дело», «Развитие рынка банковских услуг», «Банковский менеджмент», «Банковское законодательство».

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины, применяются при написании магистерской диссертации и в последующей практической деятельности.

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций (ПК-18)

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части) | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | **знать** | **уметь** | **владеть** |
| 1. | ПК-18 | Способность осуществлять разработку инструментов проведения | - стоимостной критерий и виды операций, подпадающих под | - применять современные инструментальные средства для проведения объективной | - навыками оценки и контроля финансовых операций банка; |

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части) | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | **знать** | **уметь** | **владеть** |
| | | исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций | обязательный контроль; -организацию работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю; - признаки подозрительных операций, способы выявления сомнительных операций; -финансовые операции, с учетом которых кредитная организация оценивает уровень риска | оценки финансовых операций, осуществляемых в финансово-кредитных институтах; - выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные (необычные) операции; - оценивать риски, которым подвержена кредитная организация, при некачественном контроле за финансовыми операциями клиентов | - разработкой инструментов проведения исследований в области финансовых банковских операций, анализа их результатов, подготовки данных для составления финансовых обзоров, отчетов |

**2. Структура и содержание дисциплины.**

**2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ.**

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

| Вид учебной работы | Всего часов | Курс (часы) |
|---|---|---|
| | | 6 |
| **Контактная работа, в том числе:** | | |
| **Аудиторные занятия (всего):** | **10** | **10** |
| Занятия лекционного типа | 2 | 2 |
| Лабораторные занятия | - | - |
| Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия) | 8 | 8 |
| **Иная контактная работа:** | | |
| Контроль самостоятельной работы (КСР) | - | - |
| Промежуточная аттестация (ИКР) | 0,2 | 0,2 |
| **Самостоятельная работа, в том числе:** | | |
| Курсовая работа | - | - |
| Проработка учебного (теоретического) материала | 20 | 20 |
| Выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе, решение задач) | 28 | 28 |
| Подготовка к текущему контролю | 10 | 10 |
| **Контроль:** | 3,8 | 3,8 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Подготовка к экзамену | | - | - |
| **Общая трудоемкость** | **час.** | **72** | **72** |
| | **в том числе контактная работа** | **10,2** | **10,2** |
| | **зач. ед** | **2** | **2** |

**2.2 Структура дисциплины:**

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Темы дисциплины, изучаемые на 6 курсе *(заочная форма)*

| № | Наименование тем | Количество часов | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Аудиторная работа | | | Внеаудиторная работа |
| | | | Л | ПЗ | ЛР | СРС |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основные категории, понятия и организационная структура контроля финансовых операций в банке | 11,25 | 0,25 | 1 | - | 10 |
| 2 | Финансовый мониторинг в кредитной организации. | 13,5 | 0,5 | 1 | - | 12 |
| 3 | Операции, подлежащие обязательному контролю, подозрительные (сомнительные) операции | 14,5 | 0,5 | 2 | - | 12 |
| 4 | Методы контроля при осуществлении финансовых операций | 14,5 | 0,5 | 2 | - | 12 |
| 5 | Международная система и международные стандарты финансового мониторинга | 14,25 | 0,25 | 2 | - | 12 |
| | *Итого по дисциплине:* | | 2 | 8 | - | 58 |

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

**2.3 Содержание разделов тем дисциплины:**

**2.3.1 Занятия лекционного типа.**

| № | Наименование темы: | Содержание темы | Форма текущего контроля |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Основные категории, понятия и организационная структура контроля финансовых операций в банке | Понятие и виды финансовых операций. Экономические и правовые подходы. Организация системы контроля финансовых операций в банке. Служба внутреннего контроля - основные задачи, подходы, цели службы. Роль службы при осуществлении контроля финансовых операций. | Контрольные вопросы |
| 2. | Финансовый мониторинг в кредитной организации | Понятие финансовый мониторинга и его роль в деятельности организации. Роль и место специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля. Квалификационные требования, основные функции и задачи ответственных специалистов по финансовому мониторингу. Классификация операций в рамках финансового мониторинг. | Контрольные вопросы |
| 3. | Операции, подлежащие обязательному | Стоимостной критерий операций, подпадающих под обязательный контроль. | Контрольные вопросы |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | контролю, подозрительные (сомнительные) операции. | Виды операций, подлежащих обязательному контролю. Коды видов операций. Организация работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю. Признаки подозрительных операций. Методы выявления сомнительных операций. Порядок предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях в уполномоченный орган. | |
| 4. | Методы контроля при осуществлении финансовых операций. | Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей. Оценка риска клиентов. Построение эффективной системы контроля финансовых операций. Инструменты проведения исследований в области контроля финансовых операций в банках. Подготовка данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций. | Контрольные вопросы |
| 5. | Международная система и международные стандарты финансового мониторинга | Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Развитие международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. | Контрольные вопросы |

**2.3.2 Занятия семинарского типа.**

| № | Наименование темы | Тематика практических занятий (семинаров) | Форма текущего контроля |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Основные категории, понятия и организационная структура контроля финансовых операций в банке | 1. Понятие и виды финансовых операций, являющиеся объектом финансового мониторинга в банке.<br>2. Организационная структура за контролем финансовых операций в банке.<br>3. Организация системы контроля финансовых операций в банке.<br>4. Роль, задачи, принципы и подходы службы внутреннего контроля при осуществлении контроля финансовых операций. | Коллоквиум |
| 2. | Финансовый мониторинг в кредитной организации | 1. Понятие финансового мониторинга и его роль в деятельности кредитной организации.<br>2. Основные требования, предъявляемые к специальному должностному лицу, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля, его основные задачи.<br>3. Принципы классификации операций в рамках финансового мониторинга. | Коллоквиум эссе* |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3. | Операции, подлежащие обязательному контролю, подозрительные (сомнительные) операции | 1. Принципы проведения мониторинга операций, подпадающих под обязательный контроль, сомнительных операций.<br>2. Классификация операций, подлежащих обязательному контролю, принципы выявления, анализа, структурирования, составления отчетности<br>3. Методы выявления сомнительных операций.<br>4. Порядок предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях в уполномоченный орган. | Коллоквиум, решение задач |
| 4. | Методы контроля при осуществлении финансовых операций | 1. Основные требования к идентификации клиентов, выгодоприобретателей. Оценка уровня риска клиентов кредитной организации.<br>2. Отличительные особенности эффективной системы контроля финансовых операций.<br>3. Инструменты проведения исследований в области контроля финансовых операций в банках.<br>4. Подготовка данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций. | Коллоквиум, эссе*, решение задач |
| 5. | Международная система и международные стандарты финансового мониторинга | 1. Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.<br>2. Этапы развития международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга.<br>3. Принципы формирования единой международной системы стандартов финансового мониторинга. | Коллоквиум, эссе* |

Эссе* - эссе готовится в процессе изучения курса по одной из тем по предлагаемой в рамках занятий тематике или по выбору студента

**2.3.3 Лабораторные занятия**

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

**2.3.4 Примерная тематика курсовых работ**

Курсовые работы не предусмотрены учебным планом.

**2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

| № | Вид СРС | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Проработка учебного (теоретического) материала | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс |

| | | |
|---|---|---|
| | | https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс<br>https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 2 | Выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе, решение задач) | Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс<br>https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс<br>https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс<br>https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 3 | Подготовка к текущему контролю | Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017г. Электронный ресурс<br>https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

**3. Образовательные технологии.**

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие виды образовательно-контрольных технологий: лекция-визуализация, коллоквиум, решение задач, эссе.

Изучение дисциплины предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельную работу студентов.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки используются при освоении дисциплины в учебном процессе активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Занятия, проводимые в интерактивных формах

| Семестр | Вид занятия (Л, ПР) | Используемые интерактивные образовательные технологии | Количество часов |
|---|---|---|---|
| В | Л | Проведение лекций с использованием мультимедийного оборудования, в т.ч. Лекция - визуализация | 2 |
| | ПР | Дискуссии после выступлений с эссе | 4 |
| Итого: | | | 6 |

При проведении практических занятий студенты отвечают на вопросы преподавателя и других студентов по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, готовят и представляют эссе, решают задачи. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме; 3) подготовка эссе (при желании с использованием программы Power Point). На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения домашних заданий.

Интерактивные и информационно-коммуникативные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях, в сочетании с внеаудиторной работой создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием личного кабинета.

## 4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

### 4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.

#### 4.1.1 Пример контрольных вопросов

**Теме 1.** Основные категории, понятия и организационная структура контроля финансовых операций в банке.

1.Понятие и виды финансовых операций.
2.Экономические и правовые подходы.
3.Организация системы контроля финансовых операций в банке.
4.Служба внутреннего контроля - основные задачи, подходы, цели службы.
5.Роль службы при осуществлении контроля финансовых операций.

**Теме 2.** Финансовый мониторинг в кредитной организации.

1.Понятие финансовый мониторинга и его роль в деятельности организации.

2.Роль и место специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля.

3.Квалификационные требования, основные функции и задачи ответственных специалистов по финансовому мониторингу.

4.Классификация операций в рамках финансового мониторинг.

**Тема 3** Операции, подлежащие обязательному контролю, подозрительные (сомнительные) операции

1.Стоимостной критерий операций, подпадающих под обязательный контроль.

2.Виды операций, подлежащих обязательному контролю. Коды видов операций.

3.Организация работы по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю.

4. Признаки подозрительных операций. Методы выявления сомнительных операций.

5.Порядок предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях в уполномоченный орган.

**Тема 4.** Методы контроля при осуществлении финансовых операций.

1.Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.

2.Оценка риска клиентов.

3.Построение эффективной системы контроля финансовых операций.

4.Инструменты проведения исследований в области контроля финансовых операций в банках.

**Тема 5** Международная система и международные стандарты финансового мониторинга.

1.Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

2.Развитие международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга.

3.Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

**4.1.2 Пример вопросов для проведения коллоквиума**

**Теме 1.** Основные категории, понятия и организационная структура контроля финансовых операций в банке.

1. Финансовые операции в кредитных организациях, подлежащие проведению финансового мониторинга.

2. Роль службы внутреннего контроля в кредитных организациях, при осуществлении финансового мониторинга операций. Нормативное регулирование ЦБРФ вопросов финансового мониторинга.

3. Какие цели и задачи преследует система внутреннего контроля в банке?

4. Основные нормативные документы, регулирующие деятельность ПОД\ФТ в кредитных организациях. Охарактеризуйте организацию внутреннего контроля в банке по вопросам ПОД/ФТ.

5. Каковы основные принципы анализа финансовых операций? Какие стоимостные критерии контроля финансовых операции?

**Теме 2.** Финансовый мониторинг в кредитной организации.

1. Основные критерии подозрительных и обязательных операций

2. Основные способы и методы выявления и предотвращения рисков кредитной организации по вопросам финансового мониторинга

3.Что такое идентификация клиента? Цели и задачи идентификации.

**Тема 3** Операции, подлежащие обязательному контролю, подозрительные (сомнительные) операции

1. Каковы основные методы выявления сомнительных операций?

2. Какой порядок предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях в уполномоченный орган?

3. Риски, которым подвержена кредитная организация, при некачественном контроле за финансовыми операциями клиентов.

**Тема 4.** Методы контроля при осуществлении финансовых операций.

1. Какие признаки свидетельствуют о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма?

2.Основные требования к идентификации клиентов, выгодоприобретателей. Оценка уровня риска клиентов кредитной организации.

3. Отличительные особенности эффективной системы контроля финансовых операций.

**Тема 5** Международная система и международные стандарты финансового мониторинга.

1. Как построена система контроля за финансовыми операциями на международном уровне?

2. Каковы основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма? Как развивается международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга?

3. Основные задачи группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ – FATF)?

**4.1.3 Примерная тематика эссе**

**Теме 2.** Финансовый мониторинг в кредитной организации.

1.Организация внутреннего контроля финансовых операций в коммерческих банках

2.Совершенствование методов и способов по контролю финансовых операций.

3.Организация работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях.

**Тема 4.** Методы контроля при осуществлении финансовых операций.

1.Сложности при отнесении операций к категории подозрительные (сомнительные).

2. Борьба с легализацией преступных доходов в России.

3.Отмывание денег через Интернет технологии.

4. Современные инструментальные средства для проведения объективной оценки финансовых операций, осуществляемых в финансово-кредитных институтах.

**Тема 5** Международная система и международные стандарты финансового мониторинга.

1.Зарубежных опыт методов контроля финансовых операций. Применение зарубежного опыта в отечественной практике.

2.Офшоры и их роль в схемах отмывания денег.

3.Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием доходов, полученных незаконным путем.

**4.1.4 Примеры задач.**

**Тема 3** Операции, подлежащие обязательному контролю, подозрительные (сомнительные) операции

1. Физическое лицо в течение одного операционного дня приобретало дважды иностранную валюту. Каждая операция была совершена на сумму 18 000 долларов США (Рублевый эквивалент каждой отдельной операции менее 600 000рублей, общая сумма двух операций превышает 600 000 рублей). Данную операцию следует рассматривать как операцию, подлежащую обязательному контролю, или как подозрительную.

2. Клиент – физическое лицо совершает в кредитной организации следующие операции:

- покупает наличную иностранную валюту на сумму 10000 дол.США;
- продает наличную иностранную валюту на сумму 1000 евро;
- получает денежные средства по чеку на предъявителя в сумме 700000 руб.;
- обменивает банкноты одного достоинства на банкноты другого достоинства в общей сумме 300 000 руб;
- производит перевод денежных средств за границу в сумме 150 000 тыс. руб.

Опишите действия сотрудника в рамках системы контроля за финансовыми операциями.

**Теме 4.** Методы контроля при осуществлении финансовых операций

1. Доверенное лицо клиента (физического лица) впервые обращается в банк с генеральной доверенностью и совершает следующие операции:

- снимает денежные средства с лицевого счета в сумме 3 млн.руб.;
- покупает доллары США на сумму 1,5 млн.руб;
- покупает евро на сумму 300 тыс.руб.;
- вносит в уставный капитал юридического лица 610 тыс.руб.;

Опишите действия сотрудника в рамках системы контроля за финансовыми операциями.

2. 22.03.2017 банку стало известно об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю, совершенной лицом (Петров А.В.), в настоящее время являющимся ее Клиентом. Операции были совершены в период с 01.01.2017-20.03.2017, когда оно не находилось на обслуживании в банке. Обязана ли кредитная организация анализировать указанные операции и предоставлять информацию в уполномоченные органы?

3. Физическое лицо в течение одного операционного дня приобретало дважды иностранную валюту. Каждая операция была совершена на сумму 20 000 долларов США (Рублевый эквивалент каждой отдельной операции менее 600 000 рублей, общая сумма двух операций превышает 600 000 рублей).

Данные операции:

А. подлежат квалификации по коду 6001 как подозрительные;

Б. не подлежат контролю;

В. подлежат обязательному контролю по коду 1003.

### 4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.

### Вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие и виды финансовых операций, являющиеся объектом финансового мониторинга в банке.
2. Организационная структура за контролем финансовых операций в банке.
3. Организация системы контроля финансовых операций в банке.
4. Роль, задачи, принципы и подходы службы внутреннего контроля при осуществлении контроля финансовых операций.

5. Понятие финансового мониторинга и его роль в работе кредитной организации.

6. Основные требования, предъявляемые к специальному должностному лицу, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля, его основные задачи.

7. Принципы классификации операций в рамках финансового мониторинга.

8. Принципы проведения мониторинга операций, подпадающих под обязательный контроль, сомнительных операций.

9. Классификация операций, подлежащих обязательному контролю, принципы выявления, анализа, структурирования, составления отчетности

10. Методы выявления сомнительных операций.

11. Порядок предоставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях в уполномоченный орган.

12. Основные требования к идентификации клиентов, выгодоприобретателей.

13. Оценка уровня риска клиентов кредитной организации.

14.Отличительные особенности эффективной системы контроля финансовых операций.

15. Инструменты проведения исследований в области контроля финансовых операций в банках.

16. Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

17. Этапы развития международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга.

18. Принципы формирования единой международной системы стандартов финансового мониторинга.

19. Методы обработки и подготовки данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций по вопросам анализа и контроля финансовых операций в банках.

20. Риски кредитной организации при некачественном контроле за финансовыми операциями клиентов.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

**5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).**

**5.1 Основная литература:**

1. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01273-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711

2. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю.С. Масленченков. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 399 с. - (Банковское дело). - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00576-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531

3. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебно-практическое пособие / В.Е. Черкасов. - Москва: Евразийский открытый институт, 2011. - 340 с. - ISBN 978-5-374-00559-2; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90886

**5.2 Дополнительная литература:**

1. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др.; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 559 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02239-0; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707

2. Зверькова, Т. Анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Т. Зверькова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург: Агентство "Пресса", 2011. - 146 с. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=259352

3. Белоусов, А.С. Финансовый анализ текущей деятельности коммерческого банка: учебное пособие по выполнению расчетно-графической работы / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола: ПГТУ, 2016. - 136 с.: табл., схем. - Библиогр.: с. 86-89. - ISBN 978-5-8158-1625-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459466

4. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02469-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574.

**5.3. Периодические издания:**

1. Журнал «Банковское дело»,
2. Журнал «Вестник МГУ.Серия: Экономика»,
3. Журнал «Деньги и кредит»,
4. Журнал «Российский экономический журнал»,
5. Журнал «Финансы и кредит»,
6. Журнал «Финансы»,
7. Журнал «Финансовый директор»,
8. Журнал «Финансовый бизнес»,
9. Журнал «Финансы и бизнес»,

10. Журнал «Экономическая наука современной России».

**6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).**

1.Справочные правовые системы «Гарант», «Консультант плюс»:http://www.consultant.ru/; http://www.garant.ru/;

2. Официальный сайт Центрального банка РФ: http://www.cbr.ru;

3. Официальный сайт РБК: http://www.rвc.ru;

4. Официальный сайт Министерства Финансов: http://www.minfin.ru;

5. Официальный сайт РосстатА РФ: http://www.gks.ru;

6. ООО «Информационное агентство «Банки.ру»: http://www.banki.ru;

7. Информационное агентство Банкир.Ру: http://bankir.ru;

8. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»): https://raexpert.ru.

**7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).**

Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций, с включением тематических презентаций.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в формировании профессионального кругозора и общей культуры, в отражении еще не получивших освещения в учебной литературе новых достижений науки, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

Для подготовки к лекциям необходимо подобрать основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков со студентами проводятся семинарские занятия, включающие коллоквиум, решение задач, выступления с подготовленными эссе. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практических заданий.

Целью проведения семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

Посещение лекционных и семинарских занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это коллоквиум, решение задач, выступления с подготовленными эссе.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя: проработка учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе, решение задач), подготовка к текущему контролю.

При выполнении самостоятельной работы студент использует «Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся, утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya.

Студент готовит эссе в рамках предложенной тематики или по выбору студента. Эссе – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. При написании эссе студент использует «Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ», утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

**8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).**

**8.1 Перечень информационных технологий.** На лекциях используется мультимедийная презентация в формате Power Point. Проводится проверка домашних заданий и консультирование через личный кабинет студента.

**8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.**

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Microsoft Windows 8,10, Microsoft Office Professional Plus.

**8.3 Перечень информационных справочных систем:**

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru

ЭБС «BOOK.ru» https://www.book.ru
ЭБС «Юрайт» http://www.biblio-online.ru
ЭБС Издательства «Лань» http://e.lanbook.com/
ЭБС «ZNANIUM.COM» (https://znanium.com)
Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (http://www.elibrary.ru)
Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (http://www.consultant.ru).

**9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

| № | Вид работ | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность |
|---|---|---|
| | Занятия лекционного типа | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л |
| | Занятия семинарского типа | АудиторииА208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |
| | Групповые и индивидуальные консультации | Кафедра экономического анализа, статистики и финансов, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» (ауд. 223), ауд. А208Н |
| | Текущий контроль, промежуточная аттестация | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н,212Н, 214Н, 201А,205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А,2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |
| | Самостоятельная работа | Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета<br>Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |