

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.04 Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Специальность/направление подготовки: **38.03.01 Экономика**

Специализация/направленность(профиль): **Финансы и финансовый консалтинг**

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цели:

Цель учебной дисциплины формирование у студентов глубоких фундаментальных теоретических и практических знаний,

1.2. Задачи:

- сформировать знания о современных подходах анализа финансовой деятельности;
- научить обучающихся основам институционально-правовой национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- освоить теоретические и практические навыки по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;

2. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

ПКС-2 : Способен проводить исследования финансового рынка; оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования, а также в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента

ПКС-2.1 : Знает сущность консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов

ПКС-2.2 : Умеет оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов

ПКС-2.3 : Владеет методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СОДЕРЖАНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Темы, планируемые результаты их освоения	Семестр	Часов	Прак. подг.
1.1	<p>Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования Экономические основы финансового мониторинга. История возникновения финансового мониторинга. Сущность и формы финансового мониторинга. Классификация финансового мониторинга. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые). Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга Международные стандарты финансового мониторинга. Знать: экономико-правовые основы финансового мониторинга; исторические этапы возникновения и развития международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга /Лек/</p>	5	4	0
1.2	<p>Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования Экономические основы финансового мониторинга. История возникновения финансового мониторинга. Сущность и формы финансового мониторинга. Классификация финансового мониторинга. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые). Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга Международные стандарты финансового мониторинга. Уметь: анализировать статистическую информацию, характеризующую функционирование системы финансового мониторинга, выявлять наметившиеся тенденции и делать на этой основе самостоятельные выводы Владеть: навыками исследования экономико-правовых основ функционирования системы финансового мониторинга /Пр/</p>	5	8	0
1.3	<p>Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования Экономические основы финансового мониторинга. История возникновения финансового мониторинга. Сущность и формы финансового мониторинга. Классификация финансового мониторинга. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые). Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга Международные стандарты финансового мониторинга.</p>	5	22	0

	<p>Знать: экономико-правовые основы финансового мониторинга; исторические этапы возникновения и развития международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга</p> <p>Уметь: анализировать статистическую информацию, характеризующую функционирование системы финансового мониторинга, выявлять наметившиеся тенденции и делать на этой основе самостоятельные выводы</p> <p>Владеть: навыками исследования экономико-правовых основ функционирования системы финансового мониторинга /Ср/</p>			
1.4	<p>Тема 2. Государственный финансовый мониторинг</p> <p>Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга Понятие, место, роль и основные задачи национальной системы финансового мониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.</p> <p>Знать: государственные органы РФ, осуществляющие регулирование в сфере финансового мониторинга, их правовой статус и полномочия; основные принципы функционирования и структуру национальной системы финансового мониторинга /Лек/</p>	5	2	0
1.5	<p>Тема 2. Государственный финансовый мониторинг</p> <p>Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга Понятие, место, роль и основные задачи национальной системы финансового мониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.</p> <p>Уметь: использовать теоретические знания основ национальной системы при осуществлении финансового мониторинга; разбираться в данных государственного финансового мониторинга</p> <p>Владеть: экономико-правовым понятийным аппаратом в сфере государственного финансового мониторинга /Пр/</p>	5	4	0
1.6	<p>Тема 2. Государственный финансовый мониторинг</p> <p>Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга Понятие, место, роль и основные задачи национальной системы финансового мониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.</p> <p>Знать: государственные органы РФ, осуществляющие регулирование в сфере финансового мониторинга, их правовой статус и полномочия; основные принципы функционирования и структуру национальной системы финансового мониторинга</p> <p>Уметь: использовать теоретические знания основ национальной системы при осуществлении финансового мониторинга; разбираться в данных государственного финансового мониторинга</p> <p>Владеть: экономико-правовым понятийным аппаратом в сфере государственного финансового мониторинга /Ср/</p>	5	22	0
1.7	<p>Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга</p> <p>Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Субъекты первичного финансового мониторинга:</p>	5	2	0

	<p>уполномоченный орган, обязательный контроль, организация внутреннего контроля, клиент, выгодоприобретатель, идентификация, фиксирование сведений (информации). Структура системы внутреннего контроля. Осуществление внутреннего контроля. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга.</p> <p>Знать: методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга /Лек/</p>			
1.8	<p>Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга</p> <p>Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Субъекты первичного финансового мониторинга: уполномоченный орган, обязательный контроль, организация внутреннего контроля, клиент, выгодоприобретатель, идентификация, фиксирование сведений (информации). Структура системы внутреннего контроля. Осуществление внутреннего контроля. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга.</p> <p>Уметь: представлять роль и место системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга в его функционировании, ознакомление с базовыми принципами организации функционирования системы внутреннего контроля организации</p> <p>Владеть: навыками 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 /Пр/</p>	5	4	4
1.9	<p>Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга</p> <p>Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Субъекты первичного финансового мониторинга: уполномоченный орган, обязательный контроль, организация внутреннего контроля, клиент, выгодоприобретатель, идентификация, фиксирование сведений (информации). Структура системы внутреннего контроля. Осуществление внутреннего контроля. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга.</p> <p>Знать: методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга</p> <p>Уметь: представлять роль и место системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга в его функционировании, ознакомление с базовыми принципами организации функционирования системы внутреннего контроля организации</p> <p>Владеть: навыками 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 /Ср/</p>	5	22	0
1.10	<p>Подготовка и проведение экзамена</p> <p>Знает экономико-правовые основы финансового мониторинга; исторические этапы возникновения и развития международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга; методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга; государственные органы РФ, осуществляющие регулирование в сфере финансового мониторинга, их правовой статус и полномочия; основные принципы функционирования и структуру национальной системы финансового мониторинга</p> <p>Умеет анализировать статистическую информацию, характеризующую функционирование системы финансового мониторинга, выявлять наметившиеся тенденции и делать на этой основе самостоятельные выводы; использовать теоретические знания основ национальной системы при</p>	5	54	0

	<p>осуществлении финансового мониторинга; разбираться в данных государственного финансового мониторинга; представлять роль и место системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга в его функционировании, ознакомление с базовыми принципами организации функционирования системы внутреннего контроля организации</p> <p>Владеет: навыками исследования экономико-правовых основ функционирования системы финансового мониторинга; экономико-правовым понятийным аппаратом в сфере государственного финансового мониторинга; навыками 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 /Экзамен/</p>			
1.1	<p>Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства</p> <p>Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне. Сущностные аспекты финансовых рынков. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Факторы, определяющие уровень развития финансовых рынков государства. Функции финансовых рынков. Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Требования, предъявляемые к финансовым активам. Участники финансовых рынков и их характеристика.</p> <p>Знать: категории и понятия, используемые для теоретической и прикладной характеристик финансового рынка и его отдельных сегментов; понятие, виды и особенности финансовых инструментов, являющихся предметом сделок на финансовых рынках; состав участников финансовых рынков, особенности финансовых посредников /Лек/</p>	6	4	0
1.2	<p>Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства</p> <p>Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне. Сущностные аспекты финансовых рынков. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Факторы, определяющие уровень развития финансовых рынков государства. Функции финансовых рынков. Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Требования, предъявляемые к финансовым активам. Участники финансовых рынков и их характеристика.</p> <p>Уметь: применять категориальный аппарат для характеристики процессов, происходящих на финансовых рынках</p> <p>Владеть: современными методами сбора, систематизации, структурирования и анализа показателей, характеризующих состояние финансовых рынков /Пр/</p>	6	6	0
1.3	<p>Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства</p> <p>Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне. Сущностные аспекты финансовых рынков. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Факторы, определяющие уровень развития финансовых рынков государства. Функции финансовых рынков. Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Требования, предъявляемые к финансовым активам. Участники финансовых рынков и их характеристика.</p> <p>Знать: категории и понятия, используемые для теоретической и прикладной характеристик финансового рынка и его отдельных сегментов; понятие, виды и особенности финансовых инструментов, являющихся предметом сделок на финансовых рынках; состав участников финансовых рынков, особенности финансовых посредников</p> <p>Уметь: применять категориальный аппарат для характеристики процессов, происходящих на финансовых рынках</p> <p>Владеть: современными методами сбора, систематизации, структурирования и анализа показателей, характеризующих состояние финансовых рынков /Ср/</p>	6	26	0
1.4	<p>Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка</p> <p>Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов. Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения. Товар кредитного рынка. Сущностные особенности кредитного рынка. Участники кредитного рынка. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике. Цели и задачи рынка ценных бумаг. Объект и субъекты рынка</p>	6	4	0

	<p>ценных бумаг. Классификации рынка ценных бумаг. Понятие валютного рынка с институциональной и функциональной позиций. Мировой и национальные валютные рынки. Назначение мирового валютного рынка. Взаимозависимость национальных валютных рынков. Индикаторы валютного рынка. Участники валютных рынков. Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка. Правовая регламентация страхового рынка РФ. Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Функции рынка драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Объекты торговли на рынке драгоценных металлов. Металлические счета.</p> <p>Знать: цели, принципы и механизмы функционирования финансового рынка в целом и его структурных элементов /Лек/</p>			
1.5	<p>Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка</p> <p>Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов. Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения. Товар кредитного рынка. Сущностные особенности кредитного рынка. Участники кредитного рынка. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике. Цели и задачи рынка ценных бумаг. Объект и субъекты рынка ценных бумаг.</p> <p>Классификации рынка ценных бумаг. Понятие валютного рынка с институциональной и функциональной позиций. Мировой и национальные валютные рынки. Назначение мирового валютного рынка. Взаимозависимость национальных валютных рынков. Индикаторы валютного рынка. Участники валютных рынков. Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка. Правовая регламентация страхового рынка РФ. Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Функции рынка драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Объекты торговли на рынке драгоценных металлов. Металлические счета.</p> <p>Уметь: свободно оперировать теоретическими положениями в организации и функционировании финансового рынка и его сегментов, базируясь, прежде всего, на знании особенностей экономических отношений в каждом отдельном сегменте</p> <p>Владеть: практическими навыками по анализу и интерпретации финансовой, статистической и иной информации по финансовому рынку и его сегментам /Пр/</p>	6	8	0
1.6	<p>Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка</p> <p>Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов. Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения. Товар кредитного рынка. Сущностные особенности кредитного рынка. Участники кредитного рынка. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике. Цели и задачи рынка ценных бумаг. Объект и субъекты рынка ценных бумаг.</p> <p>Классификации рынка ценных бумаг. Понятие валютного рынка с институциональной и функциональной позиций. Мировой и национальные валютные рынки. Назначение мирового валютного рынка. Взаимозависимость национальных валютных рынков. Индикаторы валютного рынка. Участники валютных рынков. Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка. Правовая регламентация страхового рынка РФ. Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Функции рынка драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Объекты торговли на рынке драгоценных металлов. Металлические счета.</p> <p>Знать: цели, принципы и механизмы функционирования финансового рынка в целом и его структурных элементов</p> <p>Уметь: свободно оперировать теоретическими положениями в организации и функционировании финансового рынка и его сегментов, базируясь, прежде всего, на знании особенностей экономических отношений в каждом отдельном сегменте</p> <p>Владеть: практическими навыками по анализу и интерпретации финансовой, статистической и иной информации по финансовому рынку и его сегментам /Ср/</p>	6	26	0

1.7	<p>Тема 6. Регулирование финансовых рынков Необходимость и сущность регулирования финансовых рынков. Рыночная самонастройка финансовых рынков. Общие цели регулирования финансовых рынков. Принципы государственного регулирования финансовых рынков. Эволюция системы регулирования финансовых рынков. Модели регулирования финансовых рынков. Три направления регулирования финансовых рынков: пруденциальный надзор, регулирование бизнес-поведения, обеспечение финансовой стабильности. Методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков. Знать: механизм регулирования финансовых рынков, в том числе органы, осуществляющие регулирование, законодательную и нормативно-правовую базу в РФ /Лек/</p>	6	4	0
1.8	<p>Тема 6. Регулирование финансовых рынков Необходимость и сущность регулирования финансовых рынков. Рыночная самонастройка финансовых рынков. Общие цели регулирования финансовых рынков. Принципы государственного регулирования финансовых рынков. Эволюция системы регулирования финансовых рынков. Модели регулирования финансовых рынков. Три направления регулирования финансовых рынков: пруденциальный надзор, регулирование бизнес-поведения, обеспечение финансовой стабильности. Методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков. Уметь: вести поиск правовой и иной информации, необходимой для целей исследования прикладных характеристик финансового рынка государства, его сегментов, международного финансового рынка Владеть: приемами исследования основ регулирования финансовых рынков, как на национальном, так и на международном уровнях /Пр/</p>	6	6	0
1.9	<p>Тема 6. Регулирование финансовых рынков Необходимость и сущность регулирования финансовых рынков. Рыночная самонастройка финансовых рынков. Общие цели регулирования финансовых рынков. Принципы государственного регулирования финансовых рынков. Эволюция системы регулирования финансовых рынков. Модели регулирования финансовых рынков. Три направления регулирования финансовых рынков: пруденциальный надзор, регулирование бизнес-поведения, обеспечение финансовой стабильности. Методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков. Знать: механизм регулирования финансовых рынков, в том числе органы, осуществляющие регулирование, законодательную и нормативно-правовую базу в РФ Уметь: вести поиск правовой и иной информации, необходимой для целей исследования прикладных характеристик финансового рынка государства, его сегментов, международного финансового рынка Владеть: приемами исследования основ регулирования финансовых рынков, как на национальном, так и на международном уровнях /Ср/</p>	6	24	0
1.10	<p>Подготовка и проведение экзамена Знает сущность консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов Умеет оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов Владеет методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами /Экзамен/</p>	6	36	0

4. ФОРМА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Экзамен: 5,6 семестр

Разработчик программы Мельникова Е.Н.

И.о. зав. кафедрой Братишко Н.П.

