

СОГЛАСОВАНО

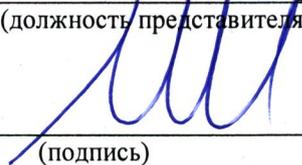
УТВЕРЖДАЮ

Федеральная служба по  
финансовому мониторингу

(наименование организации)

Заместитель директора

(должность представителя работодателя)



И. А. Корнев

(подпись)

Ректор Финансового университета



С. Е. Прокофьев

(подпись)

« 10 » декабря 2025 г.

« 20 » января 2026 г.

**Образовательная программа высшего образования –  
программа магистратуры**

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Образовательная программа: «Киберэкономика и финансовая безопасность»

Руководители образовательной программы: Королева Людмила Павловна, к.э.н., доцент, Курьянов Александр Михайлович, к.э.н., доцент, начальник Управления – аппарат директора Федеральной службы по финансовому мониторингу

Кафедра экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса

Институт открытого образования

Наименование организаций-партнеров: Федеральная служба по финансовому мониторингу; АО «КЭПТ»; ПАО «Сбербанк»

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. Общие сведения об образовательной программе высшего образования – программе магистратуры**

Образовательная программа высшего образования – программа магистратуры, реализуемая Финансовым университетом по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (далее – программа магистратуры), разрабатывается и реализуется в соответствии с основными положениями Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» (от 29.12.2012 № 273-ФЗ) и на основе образовательного стандарта высшего образования федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (далее – ОС ВО ФУ) с учетом требований рынка труда.

Программа магистратуры представляет собой комплекс основных характеристик образования (объем, содержание, планируемые результаты), организационно-педагогических условий, форм аттестации, который представлен в виде общей характеристики образовательной программы, учебного плана, календарного учебного графика, рабочих программ дисциплин, программ практик, оценочных средств, методических материалов и является адаптированной образовательной программой для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Каждый компонент программы магистратуры разработан в форме единого документа или комплекта документов. Порядок разработки и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете установлен Финансовым университетом на основе Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245).

Информация о компонентах программы магистратуры размещена на официальном сайте Финансового университета в сети «Интернет», на образовательном портале.

### **1.2. Социальная роль, цели и задачи программы магистратуры**

Целью разработки программы магистратуры является методическое обеспечение реализации ОС ВО ФУ по данному направлению подготовки, организация и контроль учебного процесса, обеспечивающая воспитание и качество подготовки обучающихся, получающих квалификацию «магистр» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

Социальная роль программы магистратуры состоит в формировании и развитии у студентов личностных и профессиональных качеств, позволяющих обеспечить требования ОС ВО ФУ.

Задачами программы магистратуры являются:

– реализация студентоцентрированного подхода к процессу обучения,

формирование индивидуальных траекторий обучения;

- реализация компетентностного подхода к процессу обучения;
- расширение вариативности выбора студентами дисциплин в рамках избранной траектории обучения.

Особенностью магистерской программы является ее реализация в заочной форме исключительно с применением дистанционных технологий обучения.

### **1.3. Направленность программы магистратуры**

Программа магистратуры по направлению подготовки 38.04.01 Экономика имеет образовательную программу одноименной направленности «Киберэкономика и финансовая безопасность».

## **2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ**

Обучение по программе магистратуры осуществляется в заочной форме.

Срок получения образования по программе магистратуры (вне зависимости от применяемых образовательных технологий) в заочной форме обучения составляет 2 года 6 месяцев.

Трудоемкость программы магистратуры составляет 120 зачетных единиц.

Области профессиональной деятельности и (или) сферы профессиональной деятельности, в которых выпускники, освоившие программу магистратуры, могут осуществлять профессиональную деятельность:

01 Образование (в сферах общего, среднего профессионального, дополнительного профессионального образования) и наука (в сфере реализации, в сфере научных исследований);

08 Финансы и экономика (в экономических, финансовых, маркетинговых службах организаций финансового и нефинансового секторов экономики, органов государственной власти и местного самоуправления).

Выпускники могут осуществлять профессиональную деятельность в других областях и (или) сферах при условии соответствия уровня их образования и полученных компетенций требованиям к квалификации работника.

Объекты профессиональной деятельности: киберэкономика и финансовые технологии; системы национальной и корпоративной финансовой безопасности; вызовы, риски (киберриски) и угрозы (в т.ч. киберугрозы) финансовой безопасности государства и бизнеса; стратегии, концепции и политики в сфере финансовой безопасности и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; критерии и индикаторы (пороговые значения) финансовой безопасности, метрики киберэкономики; механизмы и инструменты обеспечения финансовой безопасности, технологии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в условиях киберэкономики.

Профессиональная деятельность выпускников, освоивших программы магистратуры, направлена на анализ социально-экономических процессов и явлений; выявление вызовов и угроз экономического развития и финансовой безопасности бизнеса, регионов, страны; анализ экономического и финансового контекста операций с денежными средствами и прочим имуществом; выявление

схем, разработку финансовых профилей и типологий экономических злоупотреблений, коррупции и др.; идентификацию, анализ и оценку факторов рисков в организации; моделирование систем управления рисками, внутреннего контроля и аудита; разработку и внедрение риск-ориентированного подхода к управлению; безопасное применение современных сквозных технологий, финансовых технологий, в том числе кибервалют, цифровых финансовых активов и прочих цифровых знаков стоимости или займа; контроль и надзор за деятельностью субъектов первичного финансового мониторинга; моделирование и прогнозирование исследуемых процессов; организацию и проведение научных исследований, в том числе статистических обследований и опросов; поиск информации, сбор и анализ массивов экономических данных в соответствии с профессиональной задачей.

Профессиональная деятельность выпускников, освоивших программы магистратуры включает: руководство и работу в подразделениях экономической и финансовой безопасности предприятий реального сектора экономики, финансовых и экспертно-аналитических службах (центры экономического анализа, государственный сектор, общественные организации), финансовом секторе (банки, небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, операторы платежных систем, брокерско-дилерские компании, управляющие компании, акционерные инвестиционные фонды, депозитарии, клиринговые организации, организаторы торговли на финансовом рынке, регистраторы, страховые компании), консалтинге, реальном секторе экономики (промышленность, сельское хозяйство, связь и средства массовой информации, сервис и оказание услуг населению, здравоохранение, юриспруденция, международная торговля и др.), а также в научных и образовательных организациях.

Программа магистратуры направлена на подготовку высококвалифицированных и компетентных специалистов международного уровня для высшего управленческого звена финансовых служб компаний. Это реализуется на основе внедрения в учебный процесс последних достижений науки в области киберэкономики и финансовой безопасности, а также органического сочетания лучших традиций российской высшей школы с требованиями, диктуемыми современными процессами глобализации.

Цель программы — обеспечить будущих магистров глубокими теоретическими знаниями в области киберэкономики и финансовой безопасности на основе современной методологии; привить практические навыки обеспечения безопасного экономического развития бизнеса посредством управления рисками, комплаенса, финансовых расследований, использования современных цифровых технологий, а также государства путем разработки мер по совершенствованию государственной политики в области финансовой безопасности; развить умения моделировать системы обеспечения финансовой безопасности на национальном, региональном и корпоративном уровне, организовывать и осуществлять научно-исследовательскую и аналитическую деятельность в области киберэкономики и финансовой безопасности.

Программа позволяет студентам приобрести набор профессиональных знаний, управленческих компетенций для эффективной профессиональной деятельности в сфере финансового мониторинга, финансовой безопасности (финансовых технологий и инноваций), управления рисками в условиях цифровой среды, а также для проведения научных исследований, успешной преподавательской деятельности.

Ключевые преимущества программы магистратуры:

- уникальный междисциплинарный профиль, не имеющий аналогов, на стыке экономики, IT-безопасности и юриспруденции. При этом конкретная фокусировка на киберпространство и цифровые активы, что делает выпускника узкоспециализированным и крайне востребованным экспертом;
- прямая ориентация на требования рынка труда и конкретные профессии на основе профстандартов «Специалист по финансовому мониторингу» и «Специалист в области инновационных финансовых технологий», а также четких карьерных траекторий;
- высокая ориентация на практику, программа магистратуры формирует не абстрактные знания, а конкретные навыки применения современных технологий;
- тесное стратегическое партнерство с уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ – Росфинмониторингом;
- фокус на самых современных технологиях и вызовах (криптовалюта, децентрализованные финансы (DeFi) и смарт-контракты; цифровая форензика и OSINT; противодействие новейшим схемам мошенничества, использующим цифровые технологии;
- высокая гибкость и доступность обучения с применением дистанционных технологий.

В рамках реализации программы магистратуры ведется активная научно-исследовательская работа в области исследования – Экономическая безопасность. Проблематика научно-исследовательских семинаров отражает потребности реального сектора экономики Российской Федерации.

В организации процесса обучения используются новейшие формы и методы преподавания дисциплин в рамках системы взаимодействующих функций образовательной программы и образовательного стандарта. В частности, технологии проблемно-ориентированного, практико-ориентированного, персонализированного, электронного обучения и дистанционного менторинга, что оказывает положительное влияние на качество образования. В рамках семинарских занятий используется обучающая система по проведению финансовых расследований «Графус», а также информационно-аналитические системы, например «СПАРК». Студенты также обучаются технологиям сбора информации из открытых источников органов государственной власти, социальных сетей и других баз данных, а также методам и инструментам анализа больших данных, в том числе с применением искусственного интеллекта. Эффективное сочетание опыта и традиций позволяет готовить высококвалифицированные кадры, востребованные на рынке труда.

Студенты проходят практику в подразделениях финансового мониторинга, внутреннего контроля, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, экономической безопасности, управления рисками и комплаенса финансовых, аналитических, аудиторских, консалтинговых компаний, в организациях реального сектора экономики, в уполномоченном и контрольно-надзорных органах национальной противолегалитационной системы.

Программа подходит для работающих специалистов:

- действующих сотрудников кредитных организаций, отвечающих за сферу противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, внутренний контроль и аудит;
- специалистов финтех-компаний, которым необходимо глубокое понимание регуляторных требований и рисков;
- выпускников бакалавриата экономических и направлений в сфере информационных технологий, желающих построить карьеру в одной из самых динамичных и значимых сфер – обеспечение финансовой безопасности в цифровую эпоху.

На рынке труда основными «потребителями» выпускников данной программы магистратуры являются структурные подразделения, занимающиеся обеспечением экономической и финансовой безопасности, управлением рисками, внутренним контролем и комплаенсом, финансовой аналитикой и финансовыми расследованиями в организациях различных отраслей и форм собственности, в т.ч. компании групп Новолипецкий металлургический комбинат, Черкизово, Норильский никель, X5 Group, ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Газпромбанк» и другие системно-значимые банки, государственная корпорация развития России «ВЭБ.РФ», ПАО «Транснефть» и др. Высокий спрос предъявляют консалтинговые и аудиторские компании большой четверки: «Деловые решения и технологии» (ДРТ), АО «КЭПТ», «Б1», «Технологии доверия», а также судебно-экспертные организации: ООО «Финансовые расследования и судебные экспертизы». Специалисты по финансовому мониторингу востребованы во всех государственных органах и организациях, включенных в национальную систему противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в частности Федеральная служба финансового мониторинга, Центральный банк РФ, Федеральная налоговая служба, подразделения расследования экономических преступлений и экспертно-криминалистические центры правоохранительных органов и органов безопасности, финансовые организации, выполняющие функции первичного мониторинга (банки, страховые компании, платежные агенты, финансовые и инвестиционные платформы, маркетплейсы, ломбарды, лизинговые компании и многие другие).

Программа магистратуры обеспечивает целенаправленную подготовку специалистов для защиты финансовой системы в цифровую эпоху, сочетая теоретические знания, и конкретные, острodefицитные навыки (блокчейн-

анализ, информационные технологии в финансовом мониторинге, управление киберрисками). Тесное партнерство с Росфинмониторингом и ориентация на профстандарты гарантируют, что обучение будет максимально приближено к реальным задачам рынка.

### **3. ТИПЫ ЗАДАЧ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВЫПУСКНИКА**

В рамках освоения программы магистратуры выпускники могут готовиться к решению задач профессиональной деятельности следующих типов:

*научно-исследовательский:*

решать профессиональные задачи путем проведения экономических исследований, разработки и использования инновационных методов решения;

определять источники и осуществлять поиск информации, необходимой для проведения исследований, разработки стратегий экономического развития и финансово-экономической политики на микро-, мезо- и макроуровне;

осуществлять постановку задач проектно-исследовательского характера, разрабатывать и реализовывать инновационные проекты, осуществлять выбор методов и технологий для их реализации, создавать методические и нормативные документы;

предлагать и реализовывать решения по модернизации существующих методик, инструментов, алгоритмов, процедур управления экономическими процессами, финансовыми потоками и рисками;

*проектно-экспертный:*

исследовать, анализировать и прогнозировать основные социально-экономические процессы, предлагать стратегические подходы к выбору направлений экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях;

разрабатывать методики и проводить экспертные оценки прогнозов, планов, проектов и стратегий развития с учетом факторов риска в условиях неопределенности;

решать проблемы в специализированной (профильной) области профессиональной деятельности с использованием новых методов, методик, информационно-коммуникационных технологий;

осуществлять консалтинговую деятельность;

*организационно-управленческий:*

принимать участие в управлении деятельностью и принятии решений на уровне организаций и подразделений, нести ответственность за результаты деятельности и вносить личный вклад в успех коллектива;

осуществлять просветительскую деятельность в области финансовой грамотности населения.

### **4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ**

В соответствии с ОС ВО ФУ выпускник, освоивший данную программу магистратуры, должен обладать следующими универсальными компетенциями

и профессиональными компетенциями направления (общепрофессиональными компетенциями):

**Универсальные компетенции и индикаторы их достижения:**

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальных компетенций выпускника	Описание индикаторов достижения универсальных компетенций
Общенаучные	Способность к абстрактному мышлению, критическому анализу проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработке стратегии действий (УК-1)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Использует методы абстрактного мышления, анализа информации и синтеза проблемных ситуаций, формализованных моделей процессов и явлений в профессиональной деятельности.</li> <li>2. Демонстрирует способы осмысления и критического анализа проблемных ситуаций.</li> <li>3. Предлагает нестандартное решение проблем, новые оригинальные проекты, вырабатывает стратегию действий на основе системного подхода</li> </ol>
Инструментальные	Способность применять коммуникативные технологии, владеть иностранным языком на уровне, позволяющем осуществлять профессиональную и исследовательскую деятельность, в т.ч. в иноязычной среде (УК-2)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использует коммуникативные технологии, включая современные, для академического и профессионального взаимодействия.</li> <li>2. Общается на иностранном языке в сфере профессиональной деятельности и в научной среде в письменной и устной форме.</li> <li>3. Выступает на иностранном языке с научными докладами / презентациями, представляет научные результаты на конференциях и симпозиумах; участвует в научных дискуссиях и дебатах.</li> <li>4. Демонстрирует владение научным речевым этикетом, основами риторики на иностранном языке, навыками написания научных статей на иностранном языке.</li> <li>5. Работает со специальной иностранной литературой и документацией на иностранном языке.</li> </ol>
Социально-личностные	Способность определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач, методы повышения ее эффективности (УК-3)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Объективно оценивает свои возможности и требования различных социальных ситуаций, принимает решения в соответствии с данной оценкой и требованиями.</li> <li>2.Актуализирует свой личностный потенциал, внутренние источники роста и развития собственной деятельности.</li> <li>3.Определяет приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач.</li> <li>4. Определяет и демонстрирует методы повышения эффективности собственной деятельности.</li> </ol>
	Способность к организации межличностных отношений и межкультурного взаимодействия, учитывая разнообразие культур (УК-4)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Демонстрирует понимание разнообразия культур в процессе межкультурного взаимодействия.</li> <li>2. Выстраивает межличностные взаимодействия путем создания</li> </ol>

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальных компетенций выпускника	Описание индикаторов достижения универсальных компетенций
		<p>общепринятых норм культурного самовыражения.</p> <p>3.Использует методы построения конструктивного диалога с представителями разных культур на основе взаимного уважения, принятия разнообразия культур и адекватной оценки партнеров по взаимодействию.</p>
	Способность руководить работой команды, принимать организационно-управленческие решения для достижения поставленной цели, нести за них ответственность (УК-5)	<p>1.Организовывает работу в команде, ставит цели командной работы.</p> <p>2.Вырабатывает командную стратегию для достижения поставленной цели на основе задач и методов их решения.</p> <p>3.Принимает ответственность за принятые организационно-управленческие решения.</p>
Системные	Способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла (УК-6)	<p>1.Применяет основные инструменты планирования проекта, в частности, формирует иерархическую структуру работ, расписание проекта, необходимые ресурсы, стоимость и бюджет, планирует закупки, коммуникации, качество и управление рисками проекта и др.</p> <p>2.Осуществляет руководство исполнителями проекта, применяет инструменты контроля содержания и управления изменениями в проекте, реализует мероприятия по обеспечению ресурсами, распределению информации, подготовке отчетов, мониторингу и управлению сроками, стоимостью, качеством и рисками проекта.</p>
	Способность проводить научные исследования, оценивать и оформлять их результаты (УК-7)	<p>1.Применяет методы прикладных научных исследований.</p> <p>2.Самостоятельно изучает новые методики и методы исследования, в том числе в новых видах профессиональной деятельности.</p> <p>3. Выдвигает самостоятельные гипотезы.</p> <p>4.Оформляет результаты исследований в форме аналитических записок, докладов и научных статей.</p>

**Профессиональные компетенции направления и индикаторы их достижения:**

Наименование категории (группы) профессиональных компетенций направления	Код и наименование профессиональных компетенций направления выпускника	Описание индикаторов достижения профессиональных компетенций направления
Общепрофессиональные	Способность к выявлению проблем и тенденций в	1. Демонстрирует понимание основных результатов новейших экономических

Наименование категории (группы) профессиональных компетенций направления	Код и наименование профессиональных компетенций направления выпускника	Описание индикаторов достижения профессиональных компетенций направления
	современной экономике при решении профессиональных задач (ПКН-1)	<p>исследований, методологии проведения научных исследований в профессиональной сфере.</p> <p>2. Выявляет источники и осуществляет поиск информации для проведения научных исследований и решения практических задач в профессиональной сфере, умеет проводить сравнительный анализ разных точек зрения на решение современных экономических проблем и обосновывать выбор эффективных методов регулирования экономики.</p> <p>3. Владеет методами коллективной работы экспертов, универсальными методами ранжирования альтернатив, комплексными экспертными процедурами для оценки тенденций экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>
Расчетно-экономические	Способность осуществлять постановку проектно-исследовательских задач, разработку инновационных проектов, выбор методов, информационных технологий, программных средств для их реализации, создавать методические и нормативные документы (ПКН-2)	<p>1. Осуществляет постановку исследовательских и прикладных задач.</p> <p>2. Выбирает формы, методы и инструменты реализации исследовательских и прикладных задач.</p> <p>3. Демонстрирует владение современными информационными технологиями.</p> <p>4. Выбирает и использует необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемых задач.</p> <p>5. Разрабатывает методические и нормативные документы на основе результатов проведенных исследований.</p>
	Способность применять инновационные технологии, методы системного анализа и моделирования экономических процессов при постановке и решении экономических задач (ПКН-3)	<p>1. Применяет современные математические модели и информационные технологии для прогнозирования тенденций экономического развития, решения экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений.</p> <p>2. Умеет ранжировать стратегические и тактические цели экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях; использовать фактологические (статистические и экономико-математические) методы для проведения анализа и системных оценок.</p>
Аналитические	Способность разрабатывать методики и оценивать эффективность экономических проектов с учетом факторов риска в условиях неопределенности (ПКН-4)	<p>1. Формирует и применяет методики оценки эффективности экономических проектов в условиях неопределенности.</p> <p>2. Демонстрирует навыки формулирования выводов на основе проведенного исследования для принятия управленческих решений о реализации экономических</p>

Наименование категории (группы) профессиональных компетенций направления	Код и наименование профессиональных компетенций направления выпускника	Описание индикаторов достижения профессиональных компетенций направления
	Способность управлять экономическими рисками, инвестициями, финансовыми потоками на основе интеграции знаний из смежных областей, нести ответственность за принятые организационно-управленческие решения (ПКН-5)	проектов в виде методик и аналитических материалов. 1. Применяет теоретические знания и экономические законы для разработки алгоритмов управления экономическими рисками, инвестиционными проектами, финансовыми потоками. 2. Демонстрирует знания содержания основных схем финансового обеспечения инвестиционных проектов и их особенностей. 3. Обосновывает решения по управлению инвестиционными проектами и финансовыми потоками на основе интеграции знаний из разных областей
	Способность анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях (ПКН-6)	1. Применяет методический инструментарий системного анализа и моделирования экономических процессов для обоснования, внедрения инновационных разработок с целью получения конкурентных преимуществ и обеспечения опережающего роста на новых и развивающихся рынках. 2. Обосновывает перспективы изменений основных социально-экономических показателей и стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях.
Просветительские	Способность разрабатывать программы в области финансовой грамотности и участвовать в их реализации (ПКН-7)	1. Применяет профессиональные знания для обсуждения проблем в области финансов с аудиториями разного уровня финансовой грамотности. 2. Демонстрирует умение готовить учебно-методическое обеспечение и реализовывать программы финансовой грамотности для разных категорий обучаемых.

Профессиональные компетенции направления могут формироваться дисциплинами (модулями) обязательной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» и Блока 2 «Практика, в том числе Научно-исследовательская работа (НИР)», а также могут получить дальнейшее развитие в ходе освоения дисциплин, входящих в часть, формируемую участниками образовательных отношений.

Универсальные компетенции могут формироваться дисциплинами обязательной части и части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)», а также в период прохождения практики и выполнения НИР Блока 2 «Практика, в том числе Научно-исследовательская работа (НИР)».

Ввиду отсутствия обязательных и рекомендуемых профессиональных

компетенций в качестве профессиональных компетенций в программу магистратуры включены определенные самостоятельно **профессиональные компетенции**, исходя из направленности программы.

**Профессиональные компетенции**, сформированы на основе профессиональных стандартов, соответствующих профессиональной деятельности выпускников, путем отбора соответствующих обобщенных трудовых функций, относящихся к уровню квалификации, требующего освоения программы магистратуры (как правило, 7 уровень квалификации) и на основе анализа требований рынка труда, запросов социальных партнеров, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей, где востребованы выпускники с учетом направленности программы магистратуры:

Наименование направления подготовки с указанием направленности программы магистратуры	Наименование профессиональных стандартов и (или) наименование социальных партнеров	Код, наименование и уровень квалификации (далее – уровень) обобщенных трудовых функций, на которые ориентирована образовательная программа на основе профессиональных стандартов или требований работодателей – социальных партнеров	Наименование профессиональных компетенций (ПК) программы магистратуры, формирование которых позволяет выпускнику осуществлять обобщенные трудовые функции
Направление подготовки 38.04.01 Экономика, направленность программы магистратуры «Киберэкономика и финансовая безопасность»	Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), приказ Минтруда России от 24.07.2015, № 512н, зарегистрирован Минюстом России 17.08.2015, рег.№ 38561  Специалист в области инновационных финансовых технологий. Приказ Минтруда России от 13.07.2022 N 413н "Об утверждении профессионального	В. Проведение финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации Уровень квалификации – 7. С Организация финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в организации. Уровень квалификации – 8.  В. Определение предпосылок и тенденций применения финансовых технологий в области финансовых продуктов и услуг. Уровень квалификации	Способность организовывать и проводить финансовый мониторинг и расследования в сфере ПОД/ФТ, разрабатывать аналитические материалы и предложения по повышению их эффективности и совершенствованию законодательства (ПК-1). Способность обеспечивать финансовую безопасность государства и бизнеса на основе управления рисками в условиях киберэкономики, выявлять угрозы, киберугрозы и инциденты, разрабатывать меры по их нейтрализации и минимизации ущерба с использованием современных цифровых технологий (ПК-2). Способность организовывать и осуществлять противодействие коррупции, мошенничеству и незаконным финансовым операциям с использованием

Наименование направления подготовки с указанием направленности программы магистратуры	Наименование профессиональных стандартов и (или) наименование социальных партнеров	Код, наименование и уровень квалификации (далее – уровень) обобщенных трудовых функций, на которые ориентирована образовательная программа на основе профессиональных стандартов или требований работодателей – социальных партнеров	Наименование профессиональных компетенций (ПК) программы магистратуры, формирование которых позволяет выпускнику осуществлять обобщенные трудовые функции
	стандарта, зарегистрирован в Минюсте России 16.08.2022, рег. № 69667.	– 7. Ф. Управление процессом стратегической интеграции инновационных финансовых технологий в бизнес-процессы организации. Уровень квалификации – 7.	риск-ориентированного подхода, финансовых расследований, комплаенса, анализа больших данных и технологий искусственного интеллекта (ПК-3). Способность анализировать тенденции развития и применять инновационные финансовые и цифровые технологии, обеспечивая их безопасную интеграцию в бизнес-процессы и минимизацию рисков использования в противоправных целях (ПК-4). Способность проводить экспертизу и оценивать эффективность систем финансовой безопасности и комплаенса, разрабатывать рекомендации по их совершенствованию с учетом угроз и рисков киберэкономики (ПК-5).

### Профессиональные компетенции и индикаторы их достижения:

Код и наименование профессиональных компетенций	Описание индикаторов достижения профессиональных компетенций
Способность организовывать и проводить финансовый мониторинг и расследования в сфере ПОД/ФТ, разрабатывать аналитические материалы и предложения по повышению их эффективности и совершенствованию законодательства (ПК-1).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разрабатывает и совершенствует правила внутреннего контроля и процедуры ПОД/ФТ с использованием современных цифровых технологий.</li> <li>2. Организует и проводит финансовый мониторинг и расследования, выявляет и документирует операции с признаками необычного характера, подготавливает сообщения о подозрительных операциях (сделках).</li> <li>3. Анализирует материалы расследований для выявления и описания схем и типологий отмывания доходов и финансирования терроризма.</li> </ol>

Код и наименование профессиональных компетенций	Описание индикаторов достижения профессиональных компетенций
	4. Готовит аналитические материалы для принятия решений и разрабатывает предложения по совершенствованию законодательства и практики в сфере ПОД/ФТ.
Способность обеспечивать финансовую безопасность государства и бизнеса на основе управления рисками в условиях киберэкономики, выявлять угрозы, киберугрозы и инциденты, разрабатывать меры по их нейтрализации и минимизации ущерба с использованием современных цифровых технологий (ПК-2).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проводит идентификацию и картографирование рисков, связанных с использованием финтех и цифровых активов, на основе анализа цифровых следов и данных систем мониторинга.</li> <li>2. Выявляет угрозы, киберугрозы и уязвимости финансовой безопасности для критически важных объектов и разрабатывает мероприятия по их нейтрализации во взаимодействии с подразделениями информационной безопасности, используя АИС, инструменты искусственного интеллекта, блокчейн-аналитики и машинного обучения.</li> <li>3. Оценивает потенциальный ущерб от угроз, киберинцидентов и разрабатывает меры по его минимизации, в том числе с использованием данных AML, антифрод-систем и платформ для расследований инцидентов.</li> </ol>
Способность организовывать и осуществлять противодействие коррупции, мошенничеству и незаконным финансовым операциям с использованием риск-ориентированного подхода, финансовых расследований, комплаенса, анализа больших данных и технологий искусственного интеллекта (ПК-3).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проводит финансовые расследования, риск-ориентированную оценку операций и контрагентов на предмет коррупционных и мошеннических рисков с применением методов анализа данных.</li> <li>2. Разрабатывает и внедряет методики, алгоритмы и модели на основе больших данных и машинного обучения для выявления схем противоправной деятельности.</li> <li>3. Разрабатывает политики и комплексные меры по управлению рисками и противодействию коррупции, мошенничеству и иным незаконным операциям.</li> </ol>
Способность анализировать тенденции развития и применять инновационные финансовые и цифровые технологии, обеспечивая их безопасную интеграцию в бизнес-процессы и минимизацию рисков использования в противоправных целях (ПК-4).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализирует тенденции, возможности, уязвимости и риски применения инновационных финансовых и цифровых технологий.</li> <li>2. Обеспечивает безопасность и управляет рисками при интеграции инновационных финансовых технологий в бизнес-модели и процессы организации.</li> <li>3. Разрабатывает меры контроля, комплаенс-процедуры и законодательные инициативы для минимизации рисков использования финансовых и цифровых технологий в противоправных целях.</li> </ol>
Способность проводить экспертизу и оценивать эффективность систем финансовой безопасности и комплаенса, разрабатывать рекомендации по их совершенствованию с учетом угроз и рисков киберэкономики (ПК-5).	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Планирует и проводит экспертизу, комплаенс и внутренний контроль на соответствие требованиям регуляторов и стандартам.</li> <li>2. Оценивает эффективность мер противодействия киберугрозам, мошенничеству, отмыванию доходов и финансированию терроризма.</li> <li>3. Разрабатывает рекомендации и дорожные карты по совершенствованию систем финансовой безопасности и комплаенса на основе результатов аудита и анализа инцидентов, экспертизы.</li> </ol>

Профессиональные компетенции могут формироваться в ходе освоения дисциплин, входящих в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)», а также в период прохождения

практики и выполнения НИР Блока 2 «Практика, в том числе Научно-исследовательская работа (НИР)».

## **5. ДОКУМЕНТЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

### **5.1. Календарный учебный график**

Календарный учебный график является приложением к учебному плану, в котором в виде таблицы условными знаками (по неделям) отражены виды учебной деятельности: теоретическое обучение, практики, научно-исследовательская работа, промежуточная аттестация, государственная итоговая аттестация и периоды каникул.

### **5.2. Учебный план по направлению подготовки 38.04.01 Экономика**

Учебный план по направлению подготовки 38.04.01 Экономика разработан в соответствии с ОС ВО ФУ, требованиями, определенными в Порядке организации и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете и другими нормативными документами.

### **5.3. Рабочие программы дисциплин (модулей)**

В целях организации и ведения учебного процесса по программе магистратуры разработаны и утверждены рабочие программы дисциплин в соответствии с требованиями, определенными в Порядке организации и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете, и представлены отдельными документами.

### **5.4. Программы учебной и производственной практики**

В целях организации и проведения практики разработаны и утверждены программы учебной и производственной практики в соответствии с требованиями, определенными в Порядке организации и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете, в Положении о практической подготовке обучающихся федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации». Они представлены отдельными документами.

### **5.5. Программы научно-исследовательской работы и научного семинара**

В целях организации и проведения научно-исследовательской работы (далее-НИР) по программе магистратуры разработана и утверждена программа НИР и программа научного семинара в соответствии с требованиями, установленными в Положении о научно-исследовательской работе

обучающихся.

### **5.6. Программа государственной итоговой аттестации**

Программа государственной итоговой аттестации представлена программой государственного экзамена, перечнем компетенций выпускника, подлежащих оценке в ходе государственного экзамена и требованиями к выпускным квалификационным работам в соответствии с требованиями, определенными в Порядке организации и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете, в Порядке проведения государственной итоговой аттестации по программам бакалавриата и программам магистратуры в Финансовом университете, в Положении о выпускной квалификационной работе по программе магистратуры в Финансовом университете.

## **6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ**

### **6.1. Кадровое обеспечение реализации программы магистратуры**

Кадровый потенциал, обеспечивающий реализацию программы магистратуры, соответствует требованиям к наличию и квалификации научно-педагогических работников, установленным ОС ВО ФУ по данному направлению подготовки.

Руководители образовательной программы: Королева Людмила Павловна, к.э.н., доцент, Курьянов Александр Михайлович, к.э.н., доцент, начальник Управления – аппарат директора Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Образовательный процесс осуществляется в Институте открытого образования.

Выпускающая кафедра – кафедра экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса.

### **6.2. Учебно-методическое обеспечение реализации программы магистратуры**

Программа магистратуры обеспечена учебно-методической документацией по всем дисциплинам.

В Финансовом университете создан библиотечно-информационный комплекс (далее – БИК), который оснащен компьютерной техникой. Локальная сеть БИК интегрируется в общеуниверситетскую компьютерную сеть с выходом в Интернет, что позволяет студентам обеспечивать возможность самостоятельной работы с информационными ресурсами on-line в читальных залах и медиатеках.

Электронные фонды БИК включают: электронную библиотеку Финансового университета, лицензионные полнотекстовые базы данных на русском и английском языках, лицензионные правовые базы, универсальный фонд CD, DVD ресурсов, статьи, учебные пособия, монографии. Фонд

дополнительной литературы, помимо учебной, включает справочно-библиографические и периодические издания.

Фонд отражен в электронном каталоге БИК и представлен на информационно-образовательном портале. Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной библиотеке. Доступ к полнотекстовым электронным коллекциям БИК открыт для пользователей из медиатек с любого компьютера, который входит в локальную сеть Финансового университета и имеет выход в Интернет, а также удаленно. Электронные материалы доступны пользователям круглосуточно.

Обучающиеся инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

### **6.3. Материально-техническое обеспечение реализации программы магистратуры**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой магистратуры, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Электронная информационно-образовательная среда обеспечивает доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин, программах практик, формирование электронного портфолио обучающегося.

Образовательный процесс обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе возможно и отечественного производства (состав определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению при необходимости).

Конкретные требования к материально-техническому обеспечению определяются в рабочих программах дисциплин.