МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый мониторинг и регулирование банковской деятельности

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки (специальность): **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль): **Финансы и кредит**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **4**
Семестр: **7**
Учебный план набора 2017 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	7 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	36	36	часов
2	Практические занятия	36	36	часов
3	Всего аудиторных занятий	72	72	часов
4	Самостоятельная работа	72	72	часов
5	Всего (без экзамена)	144	144	часов
6	Общая трудоемкость	144	144	часов
		4.0	4.0	З.Е

Зачет: 7 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20461

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 6 от «16» 5 2017 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика, утвержденного 12 ноября 2015 года, рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

доцент каф. экономики _____ М. С. Брусянина

Заведующий обеспечивающей каф. экономики _____ М. В. Рыжкова

Рабочая программа согласована с факультетом, профилирующей и выпускающей кафедрами направления подготовки (специальности).

Декан ЭФ _____ А. В. Богомолова

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ М. В. Рыжкова

Эксперт:

доцент каф. экономики _____ Л. В. Земцова

Согласована на портале № 20461

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

Формирование понимания основ и процессов осуществления финансового мониторинга, особенности правового регулирования банковской деятельности

1.2. Задачи дисциплины

- понимать терминологический аппарат дисциплины
- знать законы и процессы осуществления финансового мониторинга
- знать нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности
- изучить особенности регулирования банковской деятельности
- научиться анализировать информацию с целью выявления противоправных экономических действий со стороны участников рынка

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовый мониторинг и регулирование банковской деятельности» (Б1.В.ОД.12) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются следующие дисциплины: Банковское дело, Бухгалтерский учет и анализ, Денежное обращение и кредит, Финансы.

Последующими дисциплинами являются: Управление рисками.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- ОПК-3 способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;
- ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность;
- ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

В результате изучения дисциплины студент должен:

- **знать** термины и понятия дисциплины; законы и процессы осуществления финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; типовые методы анализа и сбора информации; типовые разделы для формирования аналитических отчетов; виды и формы организационно-управленческих решений.
- **уметь** анализировать нормативно-правовую базу и другие информационные источники в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; применять типовые методы анализа и сбора информации; формировать аналитические отчеты; выбирать и аргументировать выбор конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией; производить расчеты требуемых экономических параметров для дальнейшего анализа; аргументировать и обосновывать сделанные выводы и рекомендации.
- **владеть** навыками анализа нормативно-правовой базы и других источников в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; навыками применения типовых методов анализа и сбора информации; навыками формирования аналитических отчетов; совершения аргументированного выбора конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией, данными; навыками расчетов требуемых экономических параметров для дальнейшего анализа; навыками аргументирования и обоснования сделанных выводов и рекомендаций.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Согласована на портале № 20461

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		7 семестр
Аудиторные занятия (всего)	72	72
Лекции	36	36
Практические занятия	36	36
Самостоятельная работа (всего)	72	72
Проработка лекционного материала	12	12
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	60	60
Всего (без экзамена)	144	144
Общая трудоемкость ч	144	144
Зачетные Единицы	4.0	4.0

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
7 семестр					
1 Правовые основы финансового мониторинга в России	6	6	12	24	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
2 Организационные основы финансового мониторинга. Виды и формы финансового мониторинга.	6	6	12	24	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
3 Первичный финансовый мониторинг	6	6	12	24	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
4 Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	6	6	14	26	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
5 Аспекты деятельности кредитных организаций. виды кредитных организаций	6	6	12	24	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
6 Правовое положение Банка России	6	6	10	22	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
Итого за семестр	36	36	72	144	
Итого	36	36	72	144	

Согласована на портале № 20461

5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 - Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины по лекциям	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
7 семестр			
1 Правовые основы финансового мониторинга в России	Понятие финансового мониторинга, субъекты и объекты. Принципы осуществления финансового мониторинга. Законодательство в области финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Система органов финансового надзора, осуществляющих надзор в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем: понятие, признаки.	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
	Итого	6	
2 Организационные основы финансового мониторинга. Виды и формы финансового мониторинга.	Этапы и процесс осуществления финансового мониторинга. Критерии, характеристики. Виды и формы финансового мониторинга. Развитие в России.	6	ОПК-4, ПК-7
	Итого	6	
3 Первичный финансовый мониторинг	Понятие первичного финансового мониторинга. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами: понятие, права и обязанности. Организация и осуществление внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные операции и сделки: критерии выявления и признаки в соответствии с национальным законодательством. Принцип надлежащей проверки клиентов.	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
	Итого	6	
4 Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	Понятие правового регулирования банковской деятельности, его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельно-	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7

Согласована на портале № 20461

	сти. Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок. Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.		
	Итого	6	
5 Аспекты деятельности кредитных организаций. виды кредитных организаций	Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Порядок и этапы создания кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
	Итого	6	
6 Правовое положение Банка России	Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации.Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организация Банка России.Орга-	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7

Согласована на портале № 20461

	ны правления Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России.		
	Итого	6	
Итого за семестр		36	

5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 - Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин					
	1	2	3	4	5	6
Предшествующие дисциплины						
1 Банковское дело				+	+	+
2 Бухгалтерский учет и анализ		+				
3 Денежное обращение и кредит				+	+	+
4 Финансы	+	+	+			
Последующие дисциплины						
1 Управление рисками	+				+	

5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций и видов занятий, формируемых при изучении дисциплины

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
ОПК-3	+	+	+	Домашнее задание, Опрос на занятиях, Выступление (доклад) на занятии, Отчет по практическому занятию
ОПК-4	+	+	+	Домашнее задание, Опрос на занятиях, Выступление (доклад) на занятии, Отчет по практическому занятию

Согласована на портале № 20461

ПК-7	+	+	+	Домашнее задание, Опрос на занятиях, Выступление (доклад) на занятии, Отчет по практическому занятию

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП

8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Таблица 8. 1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
7 семестр			
1 Правовые основы финансового мониторинга в России	Анализ нормативно-правовых документов: развитие и этапы формирования финансового мониторинга в России: проблемы, состояние.	6	ОПК-3, ПК-7
	Итого	6	
2 Организационные основы финансового мониторинга. Виды и формы финансового мониторинга.	Анализ процесса осуществления финансового мониторинга в зависимости от конкретных условий.	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
	Итого	6	
3 Первичный финансовый мониторинг	Анализ особенностей осуществления первичного мониторинга	6	ОПК-3, ПК-7
	Итого	6	
4 Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	Требования, условия регулирования банковской деятельности. Критерии, особенности, ситуации.	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
	Итого	6	
5 Аспекты деятельности кредитных организаций. виды кредитных организаций	Анализ нормативно-правовых документов, выявление требований к отдельным кредитным организациям. контроль, надзор деятельности, сделок.	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
	Итого	6	
6 Правовое положение Банка России	Роль Банка России в контроле деятельности кредитных организаций: требования, условия деятельности. Лицензирование банков. Статистические данные: оценка, формулировка выводов.	6	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7
	Итого	6	
Итого за семестр		36	

Согласована на портале № 20461

9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 - Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
7 семестр				
1 Правовые основы финансового мониторинга в России	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	10	ОПК-3, ПК-7, ОПК-4	Выступление (доклад) на занятии, Домашнее задание, Опрос на занятиях
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	12		
2 Организационные основы финансового мониторинга. Виды и формы финансового мониторинга.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	10	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7	Выступление (доклад) на занятии, Домашнее задание, Опрос на занятиях
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	12		
3 Первичный финансовый мониторинг	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	10	ОПК-3, ПК-7, ОПК-4	Выступление (доклад) на занятии, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	12		
4 Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	12	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7	Выступление (доклад) на занятии, Домашнее задание, Опрос на занятиях
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	14		
5 Аспекты деятельности кредитных организаций. виды кредитных организаций	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	10	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7	Выступление (доклад) на занятии, Домашнее задание, Опрос на занятиях
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	12		
6 Правовое положение Банка России	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	8	ОПК-3, ОПК-4, ПК-7	Выступление (доклад) на занятии, Домашнее задание, Опрос на занятиях
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	10		

Согласована на портале № 20461

Итого за семестр	72		
Итого	72		

10. Курсовая работа (проект)

Не предусмотрено РУП

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов

11.1. Балльные оценки для элементов контроля

Таблица 11.1 – Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
7 семестр				
Выступление (доклад) на занятии	4	4	8	16
Домашнее задание	6	6	12	24
Опрос на занятиях	5	5	10	20
Отчет по практическому занятию	10	10	20	40
Итого максимум за период	25	25	50	100
Нарастающим итогом	25	50	100	100

11.2. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Пересчет баллов в оценки за контрольные точки представлен в таблице 11.2.

Таблица 11. 2 – Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату КТ	4
От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60% от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

11.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице 11.3.

Таблица 11. 3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) (зачтено)	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) (зачтено)	85 - 89	B (очень хорошо)
	75 - 84	C (хорошо)
	70 - 74	D (удовлетворительно)
3 (удовлетворительно) (зачтено)	65 - 69	
	60 - 64	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) (не	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

Согласована на портале № 20461

зачтено)		

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Банковское дело: Учебное пособие / Черская Р. В. - 2015. 160 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6794, дата обращения: 24.05.2017.

12.2. Дополнительная литература

1. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) // [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.05.2017) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.06.2015) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/popular/bank/#info
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182049/
6. Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П) (ред. от 14.07.2014) [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166949/?frame=5#p257
7. Указ Президента РФ от 12.05.2009 N 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» //[Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/

12.3 Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Финансовый мониторинг и регулирование банковской деятельности : Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / Брусянина М. С. - 2017. 14 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6943, дата обращения: 24.05.2017.

12.3.2 Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Согласована на портале № 20461

12.4. Базы данных, информационно-справочные, поисковые системы и требуемое программное обеспечение

1. Данные Банка России [Электронный ресурс]// Официальный сайт Банка России. -
2. М.:2000-2017. - Режим доступа: www.cbr.ru
3. Данные КонсультантПлюс [Электронный ресурс]// Официальный сайт компании
4. "КонсультантПлюс". - М.: 1997-2017. - Режим доступа: www.consultant.ru/
5. Данные Министерства Финансов РФ [Электронный ресурс]// Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - М.: 2000-2017. - Режим доступа: www.minfin.ru
6. Данные Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]//Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. - М.: 1992-2017. - Режим доступа: www.gks.ru

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины

13.1. Общие требования к материально-техническому обеспечению дисциплины

13.1.1. Материально-техническое обеспечение для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория, с количеством посадочных мест не менее 30-40, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются наглядные пособия в виде презентаций по лекционным разделам дисциплины.

13.1.2. Материально-техническое обеспечение для практических занятий

Для проведения практических (семинарских) занятий используется учебная аудитория в корпусе, расположенном по адресу 634034, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская д. 146 с количеством посадочных мест не менее 20-25, Состав оборудования: Учебная мебель; Доска магнитно-маркерная -1шт.

13.1.3. Материально-техническое обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используется учебная аудитория (компьютерный класс), расположенная по адресу 634034, г. Томск, ул. Красноармейская, 146, 2 этаж, ауд. 204. Состав оборудования: учебная мебель; компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Ce1егоп D336 2.8ГГц. - 7 шт.; компьютеры подключены к сети ИНТЕРНЕТ и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При обучении студентов **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями слуха, мобильной системы обучения для студентов с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При обучении студентов **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра.

При обучении студентов **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

14. Фонд оценочных средств

14.1. Основные требования к фонду оценочных средств и методические рекомендации

Фонд оценочных средств и типовые контрольные задания, используемые для оценки сформированности и освоения закрепленных за дисциплиной компетенций при проведении текущей, промежуточной аттестации по дисциплине приведен в приложении к рабочей программе.

Согласована на портале № 20461

14.2 Требования к фонду оценочных средств для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с инвалидностью предусмотрены дополнительные оценочные средства, перечень которых указан в таблице.

Таблица 14 – Дополнительные средства оценивания для студентов с инвалидностью

Категории студентов	Виды дополнительных оценочных средств	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами, исходя из состояния обучающегося на момент проверки

14.3 Методические рекомендации по оценочным средствам для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 20461

Приложение 1

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Финансовый мониторинг и регулирование банковской деятельности

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки (специальность): **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль): **Финансы и кредит**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **4**
Семестр: **7**

Учебный план набора 2017 года

Разработчик:
- доцент каф. экономики М. С. Брусянина

Зачет: 7 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20461

1. Введение

Фонд оценочных средств (ФОС) является приложением к рабочей программе дисциплины (практики) и представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.) и методов их использования, предназначенных для измерения уровня достижения студентом установленных результатов обучения.

ФОС по дисциплине (практике) используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

Перечень закрепленных за дисциплиной (практикой) компетенций приведен в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень закрепленных за дисциплиной компетенций

Код	Формулировка компетенции	Этапы формирования компетенций
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Должен знать термины и понятия дисциплины; законы и процессы осуществления финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; типовые методы анализа и сбора информации; типовые разделы для формирования аналитических отчетов; виды и формы организационно-управленческих решений. ; Должен уметь анализировать нормативно-правовую базу и другие информационные источники в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; применять типовые методы анализа и сбора информации; формировать аналитические отчеты; выбирать и аргументировать выбор конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией; производить расчеты требуемых экономических параметров для дальнейшего анализа; аргументировать и обосновывать сделанные выводы и рекомендации.; Должен владеть навыками анализа нормативно-правовой базы и других источников в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; навыками применения типовых методов анализа и сбора информации; навыками формирования аналитических отчетов; совершения аргументированного выбора конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией, данными; навыками расчетов требуемых экономических параметров для дальнейшего анализа; навыками аргументирования и обоснования сделанных выводов и рекомендаций.;
ОПК-4	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	
ОПК-3	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	

Общие характеристики показателей и критериев оценивания компетенций на всех этапах

Согласована на портале № 20461

приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Общие характеристики показателей и критериев оценивания компетенций по этапам

Показатели и критерии	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	Обладает фактическими и теоретическими знаниями в пределах изучаемой области с пониманием границ применимости	Обладает диапазоном практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем	Контролирует работу, проводит оценку, совершенствует действия работы
Хорошо (базовый уровень)	Знает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах изучаемой области	Обладает диапазоном практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования	Берет ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем
Удовлетворительно (пороговый уровень)	Обладает базовыми общими знаниями	Обладает основными умениями, требуемыми для выполнения простых задач	Работает при прямом наблюдении

2 Реализация компетенций

2.1 Компетенция ПК-7

ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	термины и понятия дисциплины; нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; типовые методы анализа и сбора количественной и качественной информации; типовые разделы для формирования аналитических отчетов.	анализировать нормативно-правовую базу и другие информационные источники в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; применять типовые методы анализа и сбора количественной и качественной информации; формировать аналитические отчеты, формулировать выводы и рекомендации.	навыками анализа нормативно-правовой базы и других информационных источников в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; навыками применения типовых методов анализа и сбора количественной и качественной информации; навыками формирования аналитических отчетов, формулировки выводов и рекомендаций.
Виды занятий	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Самостоятельная работа;

Согласована на портале № 20461

Используемые средства оценивания	• Домашнее задание; • Опрос на занятиях; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;	• Домашнее задание; • Опрос на занятиях; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;	• Домашнее задание; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	• термины и понятия дисциплины; • нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • типовые методы анализа и сбора количественной и качественной информации; • типовые разделы для формирования аналитических отчетов;	• анализировать нормативно-правовую базу и другие информационные источники в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • применять типовые методы анализа и сбора количественной и качественной информации ; • формировать аналитические отчеты, формулировать выводы и рекомендации;	• навыками анализа нормативно-правовой базы и других информационных источников в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • навыками применения типовых методов анализа и сбора количественной и качественной информации; • навыками формирования аналитических отчетов, формулировки выводов и рекомендаций;
Хорошо (базовый уровень)	• термины и понятия дисциплины; • ключевые положения нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • ключевые типовые методы анализа и сбора количественной и качественной информации; • ключевые типовые разделы для формирования аналитических отчетов;	• анализировать ключевые положения нормативно-правовой базы и других информационных источников в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • применять ключевые типовые методы анализа и сбора количественной и качественной информации ; • формировать аналитические отчеты, формулировать рекомендации;	• навыками анализа ключевых положений нормативно-правовой базы и других информационных источников в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • навыками применения ключевых типовых методов анализа и сбора количественной и качественной информации; • навыками формирования аналитических отчетов, формулировки рекомендаций;
Удовлетворительно (пороговый уровень)	• некоторые термины и понятия дисциплины; • некоторые положения	• анализировать некоторые положения нормативно-правовой базы	• навыками анализа некоторых положений нормативно-правовой

Согласована на портале № 20461

	нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • некоторые типовые методы анализа и сбора количественной и качественной информации; • некоторые типовые разделы для формирования аналитических отчетов;	и других информационных источников в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • применять некоторые типовые методы анализа и сбора количественной и качественной информации ; • формировать аналитические отчеты, формулировать выводы ;	базы и других информационных источников в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • навыками применения некоторых типовых методов анализа и сбора количественной и качественной информации; • навыками формирования аналитических отчетов, формулировки некоторых выводов;

2.2 Компетенция ОПК-4

ОПК-4: способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	законы и процессы осуществления финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; виды и формы организационно-управленческих решений.	анализировать количественную и качественную информацию в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; выбирать и аргументировать выбор конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией, данными.	навыками анализа количественной и качественной информации в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; совершения аргументированного выбора конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией, данными.
Виды занятий	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Самостоятельная работа;
Используемые средства оценивания	• Домашнее задание; • Опрос на занятиях; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;	• Домашнее задание; • Опрос на занятиях; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;	• Домашнее задание; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в таблице 6.

Согласована на портале № 20461

Таблица 6 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	• законы и процессы осуществления финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • виды и формы организационно-управленческих решений ;	• анализировать количественную и качественную информацию в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • выбирать и аргументировать выбор конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией, данными;	• навыками анализа количественной и качественной информации в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • совершения аргументированного выбора конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией, данными;
Хорошо (базовый уровень)	• процессы осуществления финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • ключевые положения нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • ключевые виды и формы организационно-управленческих решений ;	• на достаточном уровне анализировать количественную и качественную информацию в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • выбирать и аргументировать выбор конкретных организационно-управленческих решений в соответствии данными;	• навыками анализа количественной и качественной информации в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • навыками аргументации выбора конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией, данными;
Удовлетворительно (пороговый уровень)	• некоторые процессы осуществления финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • некоторые положения нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • некоторые виды и формы организационно-управленческих решений ;	• анализировать базовую информацию в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • выбирать некоторые организационно-управленческие решения в соответствии с имеющейся информацией, данными;	• навыками анализа базовой информации в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • выбора некоторых конкретных организационно-управленческих решений в соответствии с имеющейся информацией, данными;

2.3 Компетенция ОПК-3

ОПК-3: способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания пред-

Согласована на портале № 20461

ставлены в таблице 7.

Таблица 7 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	терминологический аппарат дисциплины; нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; методы и способы обработки анализа данных.	анализировать нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; применять методы и способы обработки анализа данных; производить расчеты требуемых экономических параметров для дальнейшего анализа; аргументировать и обосновывать сделанные выводы и рекомендации.	навыками анализа нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; навыками применения методов и способов обработки анализа данных; навыками расчетов требуемых экономических параметров для дальнейшего анализа; навыками аргументирования и обоснования сделанных выводов и рекомендаций.
Виды занятий	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Самостоятельная работа;
Используемые средства оценивания	• Домашнее задание; • Опрос на занятиях; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;	• Домашнее задание; • Опрос на занятиях; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;	• Домашнее задание; • Выступление (доклад) на занятии; • Отчет по практическому занятию; • Зачет;

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	• терминологический аппарат дисциплины; • нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • методы и способы обработки анализа данных;	• анализировать нормативно-правовую базу в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • применять методы и способы обработки анализа данных; • производить расчеты требуемых экономических параметров для дальнейшего анализа; • аргументировать и обосновывать сделанные выводы и рекомен-	• навыками анализа нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • навыками применения методов и способов обработки анализа данных; • навыками расчетов требуемых экономических параметров для дальнейшего анализа; • навыками аргументирования и обоснования

Согласована на портале № 20461

		дации;	сделанных выводов и рекомендаций;
Хорошо (базовый уровень)	• ключевые термины и понятия дисциплины; • ключевые положения нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • ключевые методы и способы обработки анализа данных;	• анализировать ключевые положения нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • применять ключевые методы и способы обработки анализа данных; • производить расчеты базовых типовых экономических параметров для дальнейшего анализа; • аргументировать и обосновывать сделанные рекомендации;	• навыками анализа ключевых положений нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • навыками применения ключевых типовых методов и способов обработки анализа данных; • навыками расчетов ключевых типовых экономических параметров для дальнейшего анализа; • навыками аргументирования и обоснования сделанных рекомендаций;
Удовлетворительно (пороговый уровень)	• некоторые термины и понятия дисциплины; • некоторые положения нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности ; • некоторые методы и способы обработки анализа данных;	• анализировать некоторые положения нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • применять некоторые методы и способы обработки анализа данных; • производить расчеты некоторых базовых экономических параметров для дальнейшего анализа; • обосновывать сделанные выводы;	• навыками анализа некоторых положений нормативно-правовой базы в сфере финансового мониторинга, регулирования банковской деятельности; • навыками применения некоторых базовых методов и способов обработки анализа данных; • навыками расчетов некоторых базовых экономических параметров для дальнейшего анализа; • навыками обоснования сделанных выводов ;

3 Типовые контрольные задания

Для реализации вышеперечисленных задач обучения используются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, в следующем составе.

3.1 Темы домашних заданий

– Коммерческий банк совершил операцию с денежными средствами, подлежащими обязательному контролю. Какие действия должны совершить сотрудники в соответствии с законодательством?

Согласована на портале № 20461

– Коммерческий банк проанализировал и выявил в деятельности юридического лица сделку, которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, Кто из сотрудников коммерческого банка и какие действия должен совершить в соответствии с законодательством?

– Коммерческий банк обращается к своим клиентам с целью получения дополнительной информации, документов, сведений по произведённым операциям клиента. При этом по истечении определённого указанного банком срока он не получает требуемой информации. Какие действия должен совершить персонал банка в соответствии с законодательством?

– Юридическое лицо (клиента) коммерческого банка совершил снятие со счета юридического лица денежные средства в сумме 120000 рублей в наличной форме. Это не связано с его хозяйственной деятельностью. Охарактеризуйте действия персонала коммерческого банка в соответствии с законодательством?

– Коммерческий банк произвёл зачисление денежных средств на счет юридического лица в сумме 800000 рублей. Операции по данному счету не производились с момента его открытия. Каковы действия персонала банка в соответствии с законодательством?

– Анализ нормативно-правовой базы в сфере осуществления финансового мониторинга в России: изменения, этапы развития, современное состояние.

– Анализ нормативно-правовой базы в сфере регистрации, реорганизации, ликвидации кредитных организаций в России: изменения, этапы развития, современное состояние.

– Анализ нормативно-правовой базы в сфере деятельности Банка России : изменения, современное состояние.

– Анализ нормативно-правовой базы в сфере обеспечения банковской тайны в России: изменения, современное состояние.

3.2 Темы опросов на занятиях

– Понятие финансового мониторинга, субъекты и объекты. Принципы осуществления финансового мониторинга. Законодательство в области финансового мониторинга и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Система органов финансового надзора, осуществляющих надзор в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем: понятие, признаки.

– Этапы и процесс осуществления финансового мониторинга. Критерии, характеристики. Виды и формы финансового мониторинга. Развитие в России.

– Понятие первичного финансового мониторинга. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами: понятие, права и обязанности. Организация и осуществление внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные операции и сделки: критерии выявления и признаки в соответствии с национальным законодательством. Принцип надлежащей проверки клиентов.

– Понятие правового регулирования банковской деятельности, его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок. Основные категории правового регулирования банковской де

– ятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

– Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Порядок и этапы создания кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения

Согласована на портале № 20461

банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые по

– следствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации

– Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации.

– Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организация Банка России.Органы правления Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно

– -кассовые центры Банка России. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России.

3.3 Темы докладов

– Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из Книги регистрации открытых счетов

– Арест денежных средств на банковских счетах и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом

– Понятие «банковский надзор» и его формы. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России

– Открытие и ведение уполномоченными банками валютных счетов и рублевых счетов нерезидентов. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации

– Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.

– Банковская тайна: понятие и правовой режим

– Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

– Социально-экономические последствия финансирования терроризма

– Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга

– Финансовый мониторинг как вид финансового контроля

– Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

3.4 Вопросы для подготовки к практическим занятиям, семинарам

– Опрос аудитории и коллективное обсуждение по теме: «Современное состояние стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

– На основании проведенного обсуждения делается вывод о современном состоянии национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целом.

– Проводится работа с нормативными правовыми актами составляющими законодательство по теме занятия.

– Групповая дискуссия на тему: «Тенденции развития правового регулирования финансового мониторинга в Российской Федерации»

– На основании проведенной дискуссии осуществляется решение ситуационных и практических задач по теме практического занятия.

– Проводится работа с действующим законодательством.

– В остальной части занятия проводится опрос по теме развития направлений финансового мониторинга в РФ.

– В конце занятия по итогам решения ситуационных и практических задач проверяется правильность выполнения обучающимися заданий

– Персонал коммерческого банка документально зафиксировали и представили в Уполно-

Согласована на портале № 20461

моченный орган в течение 10 дней сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами совершаемым клиентами коммерческого банка. Оцените действия персонала.

– ООО «Альфа» при заключении договора банковского счета отказалось предоставить информацию о бенефициарном владельце коммерческом банку. Данный факт послужил обоснованием в отказе ООО «Альфа» в заключении договора банковского счета. Правомерны ли действия коммерческого банка?

3.5 Зачёт

– Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
– Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
– Принципы финансового мониторинга.
– Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
– Нормативные правовые документы в сфере финансового контроля
– Осуществление финансового контроля в России
–
– Этапы развития организации финансового контроля в России
– Роль Банка России в сфере финансового мониторинга
– Регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
– Регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
– Саморегулируемые организации и их роль.
– Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации
– .
– Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
– Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
– Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
– Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
– Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
– Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
– Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
– Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
– Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций
– Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
– Квалификационные требования к специальному должностному лицу
– Формы надзора и виды проверок
– Объекты проверки.
– Права проверяющего государственного органа.
– Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере финансового контроля
– Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Согласована на портале № 20461

– Предмет правового регулирования банковской деятельности.
– Банковские правоотношения.
– Источники правового регулирования банковской деятельности.
– Принципы правового регулирования банковской деятельности.
– Принцип свободы банковской деятельности.
– Принцип двухуровневого построения банковской системы РФ.
– Принцип сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправляемости.
– Принцип специальной правоспособности кредитной организации.
– Лицензирование в банковской сфере.
– Государственная регистрация кредитных организаций.
– Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
– Правовой статус Центрального банка РФ. Управление Центральным банком РФ.
– Надзорные функции Центрального банка России.
– Банковская информация и обеспечение банковской тайны.
– Банковские расчетные правоотношения.
– Арест денежных средств на банковских счетах и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом.
– Понятие «банковский надзор» и его формы. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
– Правовое положение, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
– Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.
–
– Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
– Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
– Меры воздействия, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
– Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
– Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России.
– Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.

4 Методические материалы

Для обеспечения процесса обучения и решения задач обучения используются следующие материалы:

– методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы фор-мирования компетенций, согласно п. 12 рабочей программы.

4.1. Основная литература

1. Банковское дело: Учебное пособие / Черская Р. В. - 2015. 160 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6794, свободный.

4.2. Дополнительная литература

1. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) // [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 [Электронный

Согласована на портале № 20461

ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.05.2017) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661

4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.06.2015) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/popular/bank/#info

5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182049/

6. Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П) (ред. от 14.07.2014) [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166949/?frame=5#p257

7. Указ Президента РФ от 12.05.2009 N 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» //[Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017 [Электронный ресурс]. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/

4.3. Обязательные учебно-методические пособия

1. Финансовый мониторинг и регулирование банковской деятельности : Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / Брусянина М. С. - 2017. 14 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6943, свободный.

4.4. Базы данных, информационно справочные и поисковые системы

1. Данные Банка России [Электронный ресурс]// Официальный сайт Банка России. -
2. М.:2000-2017. - Режим доступа: www.cbr.ru
3. Данные КонсультантПлюс [Электронный ресурс]// Официальный сайт компании
4. "КонсультантПлюс". - М.: 1997-2017. - Режим доступа: www.consultant.ru/
5. Данные Министерства Финансов РФ [Электронный ресурс]// Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - М.: 2000-2017. - Режим доступа: www.minfin.ru
6. Данные Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]//Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. - М.: 1992-2017. - Режим доступа: www.gks.ru

Согласована на портале № 20461