

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашова Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 28.07.2025 10:41:55

Уникальный программный идентификатор:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**

высшего образования

«Самарский государственный экономический университет»

Факультет среднего профессионального и предпрофессионального образования
Кафедра факультета среднего профессионального и предпрофессионального образования

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета
(протокол №10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины ОП .13 Финансовый мониторинг в банковской сфере
Специальность 38.02.07 Банковское дело
Направленность Банковское обслуживание и продажи

Квалификация (степень) выпускника Специалист банковского дела

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**
- 4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**
- 5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**
- 6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОП.13 «Финансовый мониторинг в банковской сфере»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Дисциплина ОП.13 «Финансовый мониторинг в банковской сфере» является обязательной частью общепрофессионального цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Дисциплина ОП .13 «Финансовый мониторинг в банковской сфере» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций: ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.

Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	<p>определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и</p>
---------------	--

	<p>кассовых документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</p> <p>составлять договор о залоге;</p> <p>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>формировать и вести кредитные дела;</p> <p>анализировать и давать оценку рискам и факторам, снижающим финансовую безопасность в банковской сфере;</p> <p>в ходе проведения финансового мониторинга определять критерии и показатели экономической и финансовой безопасности в банковской сфере;</p>
<p>знать:</p>	<p>номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</p> <p>приемы структурирования информации;</p> <p>формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;</p> <p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;</p> <p>законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p>

	<p>законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций принципы и подходы к осуществлению финансового мониторинга в банковской сфере; методы и процедуры финансового мониторинга в банковской сфере; особенности обеспечения финансовой безопасности;</p>
<p><i>иметь практический опыт:</i></p>	<p>осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; осуществлять и оформлять выдачи кредитов; проведения научных исследований для принятия решений в профессиональной деятельности с использованием навыков макроэкономического моделирования денежно - кредитных процессов с применением современного инструментария финансового мониторинга; самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в банковском бизнесе, нормативных правовых документов и статистических материалов по вопросам кредитования; использования методов расчета эффективности индикаторов, характеризующих уровень финансовой безопасности в банковской сфере.</p>

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	82
в том числе:	
теоретическое обучение	28
лабораторные работы	-
практические занятия	30
Курсовая работа (проект)	-
<i>Самостоятельная работа</i>	16
Консультация	2
Промежуточная аттестация - экзамен (2 семестр)	6

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Формируемые компетенции
1	2	3	4
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга в банковской сфере.		34	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
Тема 1.1. Экономическая сущность и методы проведения финансового мониторинга в банковской сфере	Содержание учебного материала	8	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	Теоретическое обучение. Банковская система России: сущность и состав. Понятие и значение финансового мониторинга в банковской сфере. Принципы осуществления финансового мониторинга. Основные сегменты финансового мониторинга. Роль финансовой системы в обеспечении экономической и национальной безопасности. Проблемы и перспективные направления развития финансового мониторинга в банковской сфере.	6	
	В том числе, практических занятий	2	
	Практическое занятие. Моделирование деловых ситуаций на темы: « Роль финансового мониторинга в банковской сфере», « Недостатки и основные приоритетные направления совершенствования финансового мониторинга в РФ».	2	
Тема 1.2. Концептуальные основы финансовой безопасности в банковской сфере	Содержание учебного материала	26	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	Теоретическое обучение. Законодательные, правовые и организационные основы финансовой безопасности банка Методы и принципы обеспечения финансовой безопасности банковской сферы. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. Организация противодействия отмыванию преступных доходов. Мониторинг финансовой безопасности. Роль цифровизации в обеспечении финансовой безопасности банковской сферы.	8	
	В том числе, практических занятий	10	
	Практическое занятие. Моделирование деловых ситуаций на темы: «Роль новых цифровых технологий в обеспечении финансовой безопасности банковской системы», « Современные методы и принципы противодействия отмыванию преступных доходов».	4	
	Практическое занятие. Моделирование деловых ситуаций на темы: « Оценка эффективности обеспечения финансовой безопасности в банковской сфере в период кризисных ситуаций», « Роль цифровых денег в обеспечении финансовой безопасности банковской системы»	4	

	Практическое занятие. Моделирование деловых ситуаций на темы: «Преимущества и недостатки обеспечения финансовой безопасности в банковской сфере в период роста ключевой ставки».	2		
	Самостоятельная работа обучающихся: Изучение конспекта лекций. Написание доклада	8		
Раздел 2. Направления деятельности центрального банка по реализации целей денежно-кредитной политики		40	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.	
Тема 2.1. Теоретические, правовые и организационные основы создания и функционирования Центрального банка	Содержание учебного материала	16	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.	
	Теоретическое обучение. Сущность Центрального банка как денежно-кредитного института. Дискуссионные вопросы сущности Центрального банка, цели и задачи его деятельности. Реорганизация кредитной системы России. Функции и операции Банка России, их классификация и характеристика. Место центральных банков в банковской системе государства. Принципы деятельности Центрального банка. Независимость как неотъемлемый признак деятельности ЦБ. Взаимодействие центральных банков с органами государственной власти, банковской системой, международными валютно-кредитными и финансовыми институтами. Международная и внешнеэкономическая деятельность центральных банков. Организационная и функциональная структуры Банка России. Принципы организационного построения Банка России. Управление Банком России. Общая характеристика подразделений Банка России, осуществляющих финансовый мониторинг.	6		
	В том числе, практических занятий	10		ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	Практическое занятие. Моделирование деловых ситуаций на темы: «Определение сущности Центрального банка как денежно-кредитного регулятора», «Оценка показателей эффективности выполняемых Центральным банком своих целей и задач», «Меры по финансовой санации банковских учреждений для избежания процедуры банкротства»	10		
Тема 2.2 Регулирование и надзор Центрального банка	Содержание учебного материала	24	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.	
	Теоретическое обучение Прогнозирование потребности в наличной денежной массе. Эмиссионная деятельность Банка России. Нормативная база эмиссионного регулирования. Денежно-кредитная политика как важнейшее направление экономической политики государства. Цели и основные меры денежно-кредитной политики.	8	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.	

	<p>Концепции и особенности формирования денежно-кредитной политики. Виды денежно-кредитной политики. Механизм формирования ДКП.</p> <p>Понятие и классификация методов денежно-кредитного регулирования.</p> <p>Методы и инструменты денежно-кредитной политики, их характеристика. Инструменты денежно-кредитной политики и их применение.</p> <p>Концептуальные проблемы реализации денежно-кредитной политики на современном этапе</p> <p>Обеспечение Банком России ценовой стабильности.</p> <p>Сущность и содержание обязательного резервирования. Политика обязательных резервов.</p> <p>Установление норм обязательных резервов, их дифференциация.</p> <p>Политика открытого рынка. Операции на открытых рынках как инструмент денежно-кредитного регулирования.</p> <p>Рефинансирование кредитных организаций. Сущность, назначение и инструменты рефинансирования.</p> <p>Применение валютных интервенций как инструмента денежно-кредитной политики.</p> <p>Механизм кредитно-денежной трансмиссии в России.</p> <p>Процентная политика Банка России.</p> <p>Механизм регулирования ключевой ставки.</p> <p>Финансовые кризисы и роль центральных банков в их преодолении.</p>		
	В том числе, практических занятий	8	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	<p>Практическое занятие. Провести анализ количества отозванных лицензий у банков, прекративших деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии за период с 1991 по 2024 гг. По результатам анализа определить причины ликвидации или отзыва лицензии. При подготовке результатов исследования использовать статистические данные, которые необходимо оформить в форме таблиц (диаграмм) или рисунков.</p>	8	
	<p>Самостоятельная работа обучающихся: Написание доклада.</p> <p>Провести анализ данных об изменениях ключевой ставки за последние три года.</p>	8	
Консультация		2	
Промежуточная аттестация: Экзамен		6	
Всего:		82	

3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных обучающихся, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала.

Подбор и разработка учебных материалов должны производиться с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи) или с помощью тифлоинформационных устройств.

Выбор средств и методов обучения осуществляется самим преподавателям. При этом в образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Согласно требованиям, установленным Минобрнауки России к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, необходимо иметь в виду, что:

1) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь.

2) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность сдачи обучающимся инвалидом экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья организация обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

4.1. Формы самостоятельной работы обучающихся

При планировании самостоятельной внеаудиторной работы обучающимся могут быть рекомендованы следующие виды заданий:

4.2. Вопросы для самостоятельной работы

Наименование разделов и тем дисциплины/ Самостоятельная работа обучающихся	Формируемые компетенции
1	2
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга в банковской сфере.	
Тема 1.2. Концептуальные основы финансовой безопасности в банковской сфере	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
Изучение конспекта лекций. Написание доклада.	
Раздел 2. Направления деятельности центрального банка по реализации целей денежно-кредитной политики	
Тема 2.2. Регулирование и надзор центрального банка	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
Написание доклада. Провести анализ данных об изменениях ключевой ставки за последние три года.	

4.3. Примерная тематика докладов

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

По дисциплине предусмотрены практические занятия с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (разбора конкретных ситуаций, групповых дискуссий) в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

Наименование разделов и тем дисциплины/практические занятия	Формируемые компетенции
1	2
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга в банковской сфере.	
Тема 1.1. Экономическая сущность и методы проведения финансового мониторинга в банковской сфере	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
Моделирование деловых ситуаций на темы: « Роль финансового мониторинга в банковской сфере», « Недостатки и основные приоритетные направления совершенствования финансового мониторинга в РФ».	
Тема 1.2. Концептуальные основы финансовой безопасности в банковской сфере	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
Моделирование деловых ситуаций на темы: «Роль новых цифровых технологий в обеспечение финансовой безопасности банковской системы», « Современные методы и принципы противодействия отмыванию преступных доходов».	
Моделирование деловых ситуаций на темы: « Оценка эффективности обеспечения финансовой безопасности в банковской сфере в период кризисных ситуаций», « Роль цифровых денег в обеспечении финансовой безопасности банковской системы»	
Моделирование деловых ситуаций на темы: « Преимущества и недостатки обеспечения финансовой безопасности в банковской сфере в период роста ключевой ставки».	
Раздел 2. Направления деятельности центрального банка по реализации целей денежно-кредитной политики	
Тема 2.1. Теоретические, правовые и организационные основы создания и функционирования центрального банка	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
Моделирование деловых ситуаций на темы: « Определение сущности центрального банка как денежно-кредитного регулятора», « Оценка показателей эффективности выполняемых центральным банком своих целей и задач», « Меры по финансовой санации банковских учреждений для избежания процедуры банкротства»	
Тема 2.2 Регулирование и надзор центрального банка	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
Провести анализ количества отозванных лицензий у банков, прекративших деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии за период с 1991 по 20234 гг. По результатам анализа определить причины ликвидации или отзыва лицензии. При подготовке результатов исследования использовать статистические данные, которые необходимо оформить в форме таблиц (диаграмм) или рисунков.	

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Для реализации программы дисциплины предусмотрены: кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями; библиотека, читальный зал с выходом в интернет; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования; актовый зал; помещение для самостоятельной работы, оснащенные в соответствии с ОП СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

6.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд Университета имеет электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе

Основная литература

6.2.1. Электронные издания

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 454 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20585-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558421>

2. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568548>

6.2.2. Электронные ресурсы

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>
2. Электронная библиотечная система Юрайт Издательство Юрайт <https://biblio-online.ru/>
3. Платформа «Библиокомплектатор» <http://www.bibliocomplectator.ru/>
4. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>
5. Информационно-аналитический журнал «Финансовый учет и аудит» www.ipb.spb.ru
6. Образовательный интернет-портал по экономике и управлению предприятием. <http://www.eup.ru>
7. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

6.2.2. Дополнительные источники

1. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 334 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20574-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566228>
2. Федорова, И. Ю. Финансовый механизм государственных и муниципальных закупок :

учебник для среднего профессионального образования / И. Ю. Федорова, А. В. Фрыгин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 235 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16598-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/565752>

3. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16673-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566074>

6.2.3. Литература для самостоятельного изучения

Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Е. Н. Валиева, А. Г. Глухова, Е. Е. Дождева [и др.] ; под ред. Т. М. Ковалевой. — Москва : КноРус, 2023. — 168 с. — ISBN 978-5-406-11272-4. — URL: <https://book.ru/book/949194>

6.3. Обязательное программное обеспечение

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10.

2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОП.13 «Финансовый мониторинг в банковской сфере»

7.1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.13 «Финансовый мониторинг в банковской сфере» по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 38.02.07 «Банковское дело» и рабочей программой дисциплины ОП.13 «Финансовый мониторинг в банковской сфере».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им
---------------	--

	<p>содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; анализировать и давать оценку рискам и факторам, снижающим финансовую безопасность в банковской сфере; в ходе проведения финансового мониторинга определять критерии и показатели экономической и финансовой безопасности в банковской сфере;</p>
знать:	<p>номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств; содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций принципы и подходы к осуществлению финансового мониторинга в банковской сфере; методы и процедуры финансового мониторинга в банковской сфере; особенности обеспечения финансовой безопасности;</p>
иметь практический опыт:	<p>осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; осуществлять и оформлять выдачи кредитов; проведения научных исследований для принятия решений в профессиональной деятельности с использованием навыков макроэкономического моделирования денежно - кредитных процессов с применением современного инструментария финансового мониторинга; самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в банковском бизнесе, нормативных правовых документов и статистических материалов по вопросам кредитования; использования методов расчета эффективности индикаторов,</p>

	характеризующих уровень финансовой безопасности в банковской сфере.
--	---

освоить общие и профессиональные компетенции:

Код	Наименование общих компетенций
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

7.2. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛИРУЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего контроля по дисциплине: ОП.13 «Финансовый мониторинг в банковской сфере»:

Номер семестра	Текущая аттестация				
	Тестирование	Опрос	Практические задания	Доклад	Формирование портфолио
2	+	+	+	+	

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточной аттестации по дисциплине ОП.13 «Финансовый мониторинг в банковской сфере»:

Номер семестра	Промежуточная аттестация			
	Курсовая работа	Промежуточное тестирование	Зачет с оценкой	Экзамен
2	-			+

7.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<p>Умение определять задачи для поиска информации;</p> <p>определять необходимые источники информации;</p> <p>планировать процесс поиска;</p> <p>структурировать получаемую информацию;</p> <p>выделять наиболее значимое в</p>	<p>осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;</p> <p>оформлять договора банковского счета с клиентами;</p> <p>владеть навыками использования современного программного обеспечения;</p> <p>использование различных цифровых средств для решения профессиональных задач;</p>	<p>Оценка использования обучающимся методов и приемов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы. Оценка результатов</p>

<p>перечне информации;</p> <p>оценивать практическую значимость результатов поиска;</p> <p>оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</p> <p>использовать современное программное обеспечение;</p> <p>использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;</p> <p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных и кассовых документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку непоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>отражать в учете операции по</p>	<p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов;</p> <p>владеть ключевыми понятиями, отражающими характер финансового мониторинга в банковской сфере как учебной дисциплины;</p>	<p>проведенного экзамена.</p>
--	---	-------------------------------

<p>расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;</p> <p>составлять договор о залоге;</p> <p>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>формировать и вести кредитные дела;</p> <p>анализировать и давать оценку рискам и факторам, снижающим финансовую безопасность в банковской сфере;</p> <p>в ходе проведения финансового мониторинга определять критерии и показатели экономической и финансовой безопасности в банковской сфере;</p>		
<p>Знание номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</p> <p>приемы структурирования информации;</p>	<p>уровень освоения учебного материала;</p> <p>умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач;</p> <p>уровень сформированности</p>	<p>Оценка использования обучающимся методов и приемов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях,</p>

<p>формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;</p> <p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов;</p> <p>законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p>законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p>законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p>законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое</p>	<p>общих и профессиональных компетенций;</p> <p>знать порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>методов расчета эффективности использования индикаторов финансовой безопасности;</p> <p>инструментов, используемых в процессе финансового мониторинга для выявления банков, нуждающихся в ликвидации или отзыве лицензии.</p>	<p>при выполнении самостоятельной работы. Оценка результатов проведенного экзамена.</p>
--	--	---

<p>имущество и сделок с ним;</p> <p>состав кредитного дела и порядок его ведения;</p> <p>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p> <p>принципы и подходы к осуществлению финансового мониторинга в банковской сфере;</p> <p>методы и процедуры финансового мониторинга в банковской сфере;</p> <p>особенности обеспечения финансовой безопасности;</p>		
<p>Практический опыт</p> <p>осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;</p> <p>осуществлять и оформлять выдачи кредитов;</p> <p>проведения научных исследований для принятия решений в профессиональной деятельности с использованием навыков макроэкономического моделирования денежно - кредитных процессов с применением современного инструментария финансового мониторинга;</p> <p>самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в банковском бизнесе, нормативных правовых документов и статистических материалов по вопросам кредитования;</p> <p>использования методов расчета эффективности индикаторов, характеризующих уровень финансовой безопасности в банковской сфере.</p>	<p>владеть навыками расчетно-кассового обслуживания клиентов;</p> <p>владеть навыками оформления и сопровождения кредитов;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам;</p> <p>владеть новыми цифровыми технологиями в целях обеспечения финансовой безопасности банковской системы РФ;</p>	<p>Оценка использования обучающимся методов и приемов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы. Оценка результатов проведенного экзамена.</p>

7.4. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций.

Промежуточный контроль по дисциплине позволяет оценить сформированность компетенций:

Наименование разделов дисциплины	Тип контрольного задания		
1	2		
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга в банковской сфере.	Вопросы к экзамену	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование
Раздел 2. Направления деятельности центрального банка по реализации целей денежно-кредитной политики	Вопросы к экзамену	Вопросы к устному опросу Доклады Практические задания	Тестирование

7.4.1. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций. Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- выполнение практических заданий;
- тестирование.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы.

Преподаватель контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос)

Формируемые компетенции – ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.

- 1.Банковская система России: сущность и состав.
- 2.Понятие и значение финансового мониторинга в банковской сфере.
- 3.Принципы осуществления финансового мониторинга.
- 4.Основные сегменты финансового мониторинга.
- 5.Роль финансовой системы в обеспечении экономической и национальной безопасности.
- 6.Проблемы и перспективные направления развития финансового мониторинга в банковской сфере.
- 7.Законодательные, правовые и организационные основы финансовой безопасности банка
- 8.Методы и принципы обеспечения финансовой безопасности банковской сферы.
- 9.Защита от преступлений, посягающих на собственность банка.
- 10.Организация противодействия отмыванию преступных доходов.
- 11.Мониторинг финансовой безопасности.
- 12.Роль цифровизации в обеспечение финансовой безопасности банковской сферы.

13. Сущность центрального банка как денежно-кредитного института. Дискуссионные вопросы сущности центрального банка, цели и задачи его деятельности.
14. Функции и операции Банка России, их классификация и характеристика.
15. Место центральных банков в банковской системе государств.
16. Принципы деятельности центрального банка.
17. Независимость как неотъемлемый признак деятельности ЦБ.
18. Взаимодействие центральных банков с органами государственной власти, банковской системой, международными валютно-кредитными и финансовыми институтами.
19. Международная и внешнеэкономическая деятельность центральных банков.
20. Организационная и функциональная структуры Банка России. Принципы организационного построения Банка России.
21. Управление Банком России. Общая характеристика подразделений Банка России, осуществляющих финансовый мониторинг.
22. Прогнозирование потребности в наличной денежной массе.
23. Эмиссионная деятельность Банка России. Нормативная база эмиссионного регулирования
24. Денежно-кредитная политика как важнейшее направление экономической политики государства. Цели и основные меры денежно-кредитной политики.
25. Концепции и особенности формирования денежно-кредитной политики. Виды денежно-кредитной политики. Механизм формирования ДКП.
26. Понятие и классификация методов денежно-кредитного регулирования.
27. Методы и инструменты денежно-кредитной политики, их характеристика. Инструменты денежно-кредитной политики и их применение.
28. Концептуальные проблемы реализации денежно-кредитной политики на современном этапе
29. Обеспечение Банком России ценовой стабильности.
30. Сущность и содержание обязательного резервирования. Политика обязательных резервов.
31. Установление норм обязательных резервов, их дифференциация.
32. Политика открытого рынка. Операции на открытых рынках как инструмент денежно-кредитного регулирования.
33. Рефинансирование кредитных организаций. Сущность, назначение и инструменты рефинансирования.
34. Применение валютных интервенций как инструмента денежно-кредитной политики.
35. Механизм кредитно-денежной трансмиссии в России.
36. Процентная политика Банка России.
37. Механизм регулирования ключевой ставки.
38. Финансовые кризисы и роль центральных банков в их преодолении.

Примерная тематика докладов

Формируемые компетенции – ОК 02, ПК1.1, ПК 2.2.

1. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в России.
2. Виды и особенности сегмента финансового мониторинга в банковской сфере.
3. Роль государственных органов в достижении финансовой безопасности банковской системы.
4. Правовое регулирование финансового мониторинга.
5. Финансовая безопасность как основа экономической безопасности страны.
6. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую безопасность экономических субъектов
7. Институциональные уровни согласования интересов и повышения финансово-экономической безопасности (государственный уровень, корпоративный уровень, социальный уровень)
8. Финансовая безопасность государства.
9. Безопасность государственного бюджета.
10. Безопасность кредитно-банковской системы.

11. Органы и институты, направленные на создание условий для стабильного функционирования и устойчивого развития финансовой системы государства, а так же выявление, предотвращение и противодействие ее угрозам.
12. Функции и участники платежной системы РФ.
13. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности финансовой сферы.
14. Финансовый мониторинг в период экономического кризиса.
15. Система органов, контролирующая финансовую безопасность России.
16. Методы совершенствования финансовой безопасности.
17. Финансовая безопасность и ее место в системе экономической безопасности России.
18. Угрозы финансовой безопасности России.
19. Правовые основы финансового мониторинга банковской сферы в России.
20. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка.
21. Сущность центрального банка как денежно-кредитного института. Дискуссионные вопросы сущности центрального банка, цели и задачи его деятельности.
22. Функции и операции Банка России, их классификация и характеристика.
23. Место центральных банков в банковской системе государств.
24. Принципы деятельности центрального банка.
25. Независимость как неотъемлемый признак деятельности ЦБ.
26. Взаимодействие центральных банков с органами государственной власти, банковской системой, международными валютно-кредитными и финансовыми институтами.
27. Международная и внешнеэкономическая деятельность центральных банков.
28. Организационная и функциональная структуры Банка России. Принципы организационного построения Банка России.
29. Управление Банком России. Общая характеристика подразделений Банка России, осуществляющих финансовый мониторинг.
30. Концепции и особенности формирования денежно-кредитной политики. Виды денежно-кредитной политики. Механизм формирования ДКП.
31. Понятие и классификация методов денежно-кредитного регулирования.
32. Методы и инструменты денежно-кредитной политики, их характеристика. Инструменты денежно-кредитной политики и их применение.
33. Концептуальные проблемы реализации денежно-кредитной политики на современном этапе
34. Обеспечение Банком России ценовой стабильности.
35. Сущность и содержание обязательного резервирования. Политика обязательных резервов.
36. Установление норм обязательных резервов, их дифференциация.
33. Рефинансирование кредитных организаций. Сущность, назначение и инструменты рефинансирования.
37. Применение валютных интервенций как инструмента денежно-кредитной политики.
38. Механизм кредитно-денежной трансмиссии в России.
39. Процентная политика Банка России.
40. Механизм регулирования ключевой ставки.
41. Финансовые кризисы и роль центральных банков в их преодолении.

Примерный перечень практических заданий по дисциплине
Формируемые компетенции – ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.

Задание 1

Моделирование деловых ситуаций на темы: « Роль финансового мониторинга в банковской сфере», « Недостатки и основные приоритетные направления совершенствования финансового мониторинга в РФ».

Задание 2

Моделирование деловых ситуаций на темы: «Роль новых цифровых технологий в обеспечение финансовой безопасности банковской системы», « Современные методы и принципы противодействия отмыванию преступных доходов».

Задание 3

Моделирование деловых ситуаций на темы: « Оценка эффективности обеспечения финансовой безопасности в банковской сфере в период кризисных ситуаций», « Роль цифровых денег в обеспечении финансовой безопасности банковской системы»

Задание 4

Моделирование деловых ситуаций на темы: « Преимущества и недостатки обеспечения финансовой безопасности в банковской сфере в период роста ключевой ставки».

Задание 5

Моделирование деловых ситуаций на темы: « Определение сущности центрального банка как денежно-кредитного регулятора», « Оценка показателей эффективности выполняемых центральным банком своих целей и задач», « Меры по финансовой санации банковских учреждений для избежания процедуры банкротства»

Задание 6

Провести анализ количества отозванных лицензий у банков, прекративших деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии за период с 1991 по 2024 гг. По результатам анализа определить причины ликвидации или отзыва лицензии. При подготовке результатов исследования использовать статистические данные, которые необходимо оформить в форме таблиц (диаграмм) или рисунков.

Примерные тестовые вопросы по дисциплине

Формируемые компетенции – ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.

1. Финансовая безопасность это:

- А) эффективное функционирование финансовой системы;
- В) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны;
- С) стабильный курс национальной валюты.

2. Банк России не может:

- А) анализировать деятельность кредитных организаций с целью выявления ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы в целом
- В) осуществлять контроль над деятельностью кредитных организаций
- С) входить в капиталы кредитных организаций, если иное не установлено в федеральном законе
- Д) устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю

3. Банк России осуществляет свои расходы:

- А) за счет доходов федерального бюджета
- В) за счет собственных доходов

4. Банк России подотчетен:

А) Государственной Думе Российской Федерации

В) Президенту Российской Федерации

С) Председателю Правительства

Д) Совету директоров

5. Банк, получивший от ЦБ РФ лицензию на право проведения операций с иностранной валютой – это:

А) банк корреспондент

В) уполномоченный банк

С) иностранный банк

Д) банк-акцептант

6. Выберите из предложенных целей цель валютного ограничения:

А) концентрация валютных ценностей в руках государственных органов власти

В) регулирование валютных курсов

С) поддержание валютного коридора

Д) установление валютных курсов

7. Высшим органом управления Банка России является:

А) Правление

В) Общее собрание акционеров

С) Национальный банковский совет

Д) Национальный финансовый совет

8. Какая новая цель деятельности Банка России была добавлена в Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» после наделения его полномочиями в качестве мегарегулятора?

А) обеспечение стабильности кредитного рынка Российской Федерации

В) развитие финансового рынка Российской Федерации

С) защита и обеспечение устойчивости рубля

Д) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации

9. Председатель Банка России назначается на должность и освобождается

А) Государственной Думой по представлению Президента Российской Федерации

В) Президентом Российской Федерации по согласованию с Государственной Думой

С) Правительством Российской Федерации

10. Члены Совета директоров Банка России назначаются на должность и освобождаются?

А) Президентом Российской Федерации

В) Председателем Банка России

С) Государственной Думой

11. Что из нижеперечисленного не относится к методам организации наличного денежного обращения?

А) обеспечение соблюдения банковских норм и правил по кассовой дисциплине банковской системой, хозяйствующими субъектами

В) создание необходимой правовой основы для оптимизации оборота наличных денег

С) упорядочение действий структур Банка России по прогнозированию и организации производства, перевозке и хранению банкнот и монеты Банка России, созданию резервных фондов банкнот и монеты

Д) установление единого подхода к осуществлению политики открытого рынка

12. Что из нижеперечисленного относится к основным задачам Банка России?

А) совершает свои операции с торгово-промышленной клиентурой

В) совместно с Правительством разрабатывает и осуществляет структурную политику

С) совместно с Правительством разрабатывает и осуществляет бюджетно-налоговую политику

Д) выступая эмиссионным центром страны, решает задачу организации выпуска и обращения наличных банкнот

13. Что из нижеперечисленного относится к особенностям операций центрального банка?

А) операции осуществляются на бесплатной основе

В) операции осуществляются в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике

С) субъектами взаимоотношений являются главным образом юридические лица

Д) операции проводятся по регламентам, которые он самостоятельно разрабатывает в форме указаний, положений и инструкций

14. Что из нижеперечисленного относится к функциям, осуществляемым Банком России в системе расчётов?

А) кредитование

В) надзор

С) управление

Д) анализ

15. Что из нижеперечисленного относится к целям деятельности Банка России, согласно Федеральному закону № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»?

А) обеспечение стабильности финансовой системы

- В) обеспечение стабильности покупательной способности денежной единицы
- С) обеспечение эффективного взаимодействия с международными финансовыми институтами
- Д) обеспечение эффективного и бесперебойного ведения кредитования

16. Что из нижеперечисленного относится к элементам национальной платёжной системы?

- А) международные соглашения
- В) финансовые инфраструктуры
- С) финансовые правила
- Д) платёжные инструменты

Критерии и шкала оценивания (устный опрос)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
Тема раскрыта в полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы даны в полном объеме.	Тема раскрыта не в полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме.	Тема раскрыта недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя.	Тема не раскрыта. Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

Критерии и шкала оценивания (выполнение практических заданий)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
По решению задачи дан правильный ответ и развернутый вывод	По решению задачи дан правильный ответ, но не сделан вывод	По решению задачи дан частичный ответ, не сделан вывод	Задача не решена полностью

Критерии и шкала оценивания (тестирование)

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»

70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»

7.4.2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Примерные вопросы к экзамену

Контролируемые компетенции – ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.

- 1.Банковская система России: сущность и состав.
- 2.Понятие и значение финансового мониторинга в банковской сфере.
- 3.Принципы осуществления финансового мониторинга.
- 4.Основные сегменты финансового мониторинга.
- 5.Роль финансовой системы в обеспечении экономической и национальной безопасности.
- 6.Проблемы и перспективные направления развития финансового мониторинга в банковской сфере.
- 7.Законодательные, правовые и организационные основы финансовой безопасности банка
- 8.Методы и принципы обеспечения финансовой безопасности банковской сферы.
- 9.Защита от преступлений, посягающих на собственность банка.
- 10.Организация противодействия отмыванию преступных доходов.
- 11.Мониторинг финансовой безопасности.
- 12.Роль цифровизации в обеспечении финансовой безопасности банковской сферы.
- 13.Сущность центрального банка как денежно-кредитного института. Дискуссионные вопросы сущности центрального банка, цели и задачи его деятельности.
- 14.Функции и операции Банка России, их классификация и характеристика.
- 15.Место центральных банков в банковской системе государств.
- 16.Принципы деятельности центрального банка.
- 17.Независимость как неотъемлемый признак деятельности ЦБ.
- 18.Взаимодействие центральных банков с органами государственной власти, банковской системой, международными валютно-кредитными и финансовыми институтами.
- 19.Международная и внешнеэкономическая деятельность центральных банков.
- 20.Организационная и функциональная структуры Банка России. Принципы организационного построения Банка России.
- 21.Управление Банком России. Общая характеристика подразделений Банка России, осуществляющих финансовый мониторинг.
- 22.Прогнозирование потребности в наличной денежной массе.
- 23.Эмиссионная деятельность Банка России. Нормативная база эмиссионного регулирования
- 24.Денежно-кредитная политика как важнейшее направление экономической политики государства. Цели и основные меры денежно-кредитной политики.
- 25.Концепции и особенности формирования денежно-кредитной политики. Виды денежно-кредитной политики. Механизм формирования ДКП.
- 26.Понятие и классификация методов денежно-кредитного регулирования.
- 27.Методы и инструменты денежно-кредитной политики, их характеристика. Инструменты денежно-кредитной политики и их применение.
- 28.Концептуальные проблемы реализации денежно-кредитной политики на современном этапе
29. Обеспечение Банком России ценовой стабильности.
- 30.Сущность и содержание обязательного резервирования. Политика обязательных резервов.
- 31.Установление норм обязательных резервов, их дифференциация.
- 32.Политика открытого рынка. Операции на открытых рынках как инструмент денежно-кредитного регулирования.

- 33.Рефинансирование кредитных организаций. Сущность, назначение и инструменты рефинансирования.
- 34.Применение валютных интервенций как инструмента денежно-кредитной политики.
- 35.Механизм кредитно-денежной трансмиссии в России.
- 36.Процентная политика Банка России.
- 37.Механизм регулирования ключевой ставки.
- 38.Финансовые кризисы и роль центральных банков в их преодолении.

Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценки (Экзамен)

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
<p>1. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология;</p> <p>2. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;</p> <p>3. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний;</p> <p>4. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.</p>	<p>1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки:</p> <p>2. В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;</p> <p>3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя.</p>	<p>1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала.</p> <p>2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;</p> <p>3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний.</p>	<p>1. Содержание материала не раскрыто.</p> <p>2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.</p>