

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего
образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Новороссийский филиал

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

Н. Сейфиева

2019 г.

« 29 »



**Незаконные финансовые операции и иные правонарушения с
использованием кредитных организаций**

Рабочая программа дисциплины

для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 – «Экономика»

профиль: «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»
очная форма обучения

*Рекомендовано Ученым советом Новороссийского филиала Финуниверситета
протокол № 14 от 29 августа 2019 г.*

*Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и менеджмент»
протокол № 1 от 28 августа 2019 г.*

Новороссийск 2019

Составитель: Заболотняя Е.А. Незаконные финансовые операции и иные правонарушения с использованием кредитных организаций: Рабочая программа дисциплины для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» очное обучение (программа подготовки бакалавров). - Новороссийск: Финансовый университет, кафедра «Экономика, финансы и менеджмент», 2019. - 22 с.

Программа дисциплины «Незаконные финансовые операции и иные правонарушения с использованием кредитных организаций» отражает формирование у студентов основных знаний в области противодействия незаконным финансовым операциям, разработку предложений и рекомендаций по совершенствованию данной практики, развитие навыков работы с нормативно-правовыми источниками об экономических правонарушениях.

Рабочая программа предназначена для эффективной организации учебного процесса и включает содержание дисциплины, учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины, фонд оценочных средств для промежуточной аттестации, методические указания по освоению дисциплины, описание материально-технической базы.

Содержание рабочей программы дисциплины

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно-тематический план	7
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	10
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.	10
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	10
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	17
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	19
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	Error! Bookmark not defined.
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения	Error! Bookmark not defined.
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	Error! Bookmark not defined.
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации...	Error! Bookmark not defined.
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	Error! Bookmark not defined.

1. Наименование дисциплины

Незаконные финансовые операции и иные правонарушения с использованием кредитных организаций

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Дисциплина «Незаконные финансовые операции и иные правонарушения с использованием кредитных организаций» по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности организации, экономическую безопасность в целом	1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации.	Знать риски и последствия от реализации незаконных финансовых операций. Уметь выявлять риски и оценивать последствия от реализации незаконных финансовых операций в целях обеспечения экономической безопасности.
		2. Использует приемы риск-ориентированного подхода.	Знать методы и приемы организации и осуществления контроля (надзора) в кредитных организациях. Уметь использовать риск-ориентированный подход в целях обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.
		3. Анализирует информацию и принимает решения, обеспечивающие экономическую стабильность.	Знать современные методы сбора и анализа данных о незаконных финансовых операциях в кредитных организациях. Уметь использовать современные методы сбора и анализа данных и принимать решения с учетом анализа данных о незаконных и сомнительных финансовых операциях.
ПКП-3	Способность к планированию и проведению контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности	1. Демонстрирует знания и навыки планирования и проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска контрагента/продукта/услуг организации с установленной периодичностью.	Знать законодательство Российской Федерации в области противодействия незаконным и сомнительным операциям в кредитных организациях Уметь применять законодательство при реализации требования законодательства и мероприятий по противодействию незаконным и сомнительным операциям.

		2. Проводит предупредительные мероприятия, направленные на выявление требований экономической безопасности.	Знать перечень предупредительных мероприятий и их роль в противодействии незаконным финансовым операциям. Уметь проводить предупредительные мероприятия в целях противодействия незаконным и сомнительным операциям.
		3. Строит матрицы рисков с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля, подготавливает отчетные материалы.	Знать риски кредитных организаций, положения нормативных правовых актов в области противодействия незаконным и сомнительным операциям. Уметь проводить анализ и оценку рисков, мониторинг и контроль финансовых и иных операций с целью противодействия незаконным и сомнительным операциям.
ПКП-4	Способность разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях обеспечения экономической безопасности	1. Демонстрирует знание законодательства РФ, требований международных стандартов (в том числе ПОД/ФТ).	Знать обязанности и права кредитных организаций по противодействию незаконным операциям. Уметь использовать знание законодательства РФ, требования международных стандартов при финансовых расследованиях.
		2. Определяет уязвимость финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующего субъекта с позиции обеспечения экономической безопасности.	Знать типологию незаконных операций в кредитных организациях. Уметь определять операции, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла.
		3. Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях обеспечения экономической безопасности.	Знать политику и процедуры внутреннего контроля в кредитных организациях с целью противодействия незаконным и сомнительным операциям в кредитных организациях. Уметь разрабатывать и использовать программы и процедуры внутреннего контроля в целях выявления незаконных финансовых операций в кредитных организациях.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Незаконные финансовые операции и иные правонарушения с использованием кредитных организаций» относится к модулю дисциплин по выбору, углубляющих освоение профиля, университетский блок дисциплин по выбору профиля «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

2018 года приема очное обучение

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 3 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.е./108	108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
<i>Вид текущего контроля</i>	<i>Контрольная работа</i>	<i>Контрольная работа</i>
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Особенности развития финансово-кредитной сферы экономики России

Развитие преступности в кредитных организациях и факторы, усиливающие их проявления: недостатки в реформировании экономических отношений и формировании хозяйственной системы; вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг; высокая доля теневой экономики и оборота наличных денежных средств, коррупция в финансово-кредитной системе и органах государственной власти; рост правового нигилизма в обществе; низкий уровень правосознания; недостатки в деятельности кредитных организаций. Риски ОД/ФТ в процессе интеграции финансовых рынков на мировом пространстве.

Объекты группы преступлений в кредитных организациях. Субъекты группы преступлений в кредитных организациях: лица, причастные к совершению незаконных операций и мошеннических действий, недобросовестные руководители и собственники финансовых организаций.

Понятие «незаконные операции». Особенности незаконных операций в кредитных организациях. Факторы, способствующие возможности осуществления незаконных финансовых операций в кредитных организациях. Последствия от реализации незаконных финансовых операций для финансовой системы и экономики РФ.

Тема 2. Правовое регулирование противодействия незаконным операциям в кредитных организациях

Меры противодействия незаконным операциям в международной финансовой сфере. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы). Страсбургская конвенция «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности». Сущность деятельности ФАТФ.

Формирование условий для предотвращения, выявления и пресечения незаконных кредитных операций в РФ. Законодательство Российской Федерации в сфере противодействия незаконным кредитным операциям.

Субъекты противодействия незаконным операциям в кредитных организациях: МВД, Генпрокуратура, Следственный комитет, ФНС, ФТС, ЦБ, Росфинмониторинг, Минфин и др. Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям. Система органов финансового контроля и их роль в противодействии незаконным операциям кредитных организациях. Система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Формы и методы государственного регулирования в сфере противодействия незаконным операциям в кредитных организациях. Ответственность за незаконные операции.

Тема 3. Типология незаконных операций в кредитных организациях

Операции банковских и небанковских кредитных организаций, регулируемые законодательством. Осуществление незаконной банковской деятельности: без регистрации банковских операций, не требующих лицензии; без лицензии, в случаях, когда такая лицензия обязательна; без регистрации и лицензии, в случаях, когда такая лицензия обязательна. Функционирование «нелегальных» банков.

Сомнительные операции кредитных организаций: операции, связанные с «оптимизацией» налогообложения в интересах владельцев банков и несущие высокий риск оспаривания соответствующих действий кредитных организаций налоговыми органами; операции, осуществляемые клиентами, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла (вывод капитала из страны, финансирование «серого» импорта, уход от налогообложения, уход от уплаты таможенных платежей, финансовая поддержка коррупции и пр.). Признаки сомнительных операций.

Мошенничество с кредитными средствами.

Тема 4. Система внутреннего контроля в кредитных организациях

Обязанности и права кредитных организаций по противодействию незаконным операциям. Оценка уровня вовлеченности кредитной организации с незаконную деятельность. Взаимодействие кредитных организаций с государственными учреждениями и ведомствами по противодействию незаконным операциям. Система органов внутреннего контроля кредитных организаций. Основные направления и задачи внутреннего контроля кредитных организаций по противодействию незаконным операциям. Внутренние документы системы внутреннего контроля кредитной организации, регулирующие осуществление внутреннего контроля.

5.2. Учебно-тематический план

2018 года приема

Таблица 2

№	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоёмкость в часах					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа			Самостоятельная работа		
			Общая	Лекции	Семинары, практические занятия			
1	Тема 1. Особенности развития финансово-кредитной сферы экономики России	24	6	2	4	4	18	Кейсы, опрос, дискуссия, тестирование

2	Тема 2. Правовое регулирование противодействия незаконным операциям в кредитных организациях	28	10	6	4	4	18	Кейсы, опрос, дискуссия, тестирование
3	Тема 3. Типология незаконных операций в кредитных организациях	30	10	4	6	6	20	Кейсы, опрос, дискуссия, тестирование
4	Тема 4. Система внутреннего контроля в кредитных организациях	26	8	4	4	4	18	Кейсы, опрос, дискуссия, тестирование
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	18	74	Контрольная работа
	ИТОГО в %					53%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Особенности развития финансово-кредитной сферы экономики России	<ol style="list-style-type: none"> 1. Недостатки в реформировании экономических отношений и формировании хозяйственной системы; 2. Вовлеченность отдельных представителей финансового сектора в оказание высокорисковых финансовых услуг; 3. Высокая доля теневой экономики и оборота наличных денежных средств, коррупция в кредитной системе и органах государственной власти; 4. Рост правового нигилизма в обществе и низкий уровень правосознания; 5. Недостатки в деятельности финансово-кредитных организаций. 6. Риски ОД/ФТ в процессе интеграции финансовых рынков на мировом пространстве. 7. Лица, причастные к совершению незаконных операций и мошеннических действий, недобросовестные руководители и собственники финансовых организаций. 8. Понятия «незаконные» и «сомнительные» операции 9. Вовлеченность кредитных организаций в незаконную деятельность. 10. Последствия от реализации незаконных финансовых операций для финансовой системы и экономики. <p>Рекомендуемые источники: основная литература 1-3, дополнительная литература 1-5</p>	Презентации, выступления с докладами и групповое обсуждение
Тема 2. Правовое регулирование	<ol style="list-style-type: none"> 1. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе 	Презентации, выступления с

<p>противодействия незаконным операциям в кредитных организациях</p>	<p>(Вольфсбергские принципы). 2. Страсбургская конвенция «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности». 3. Сущность деятельности ФАТФ. Рекомендации ФАТФ. 4. Законодательство Российской Федерации в сфере противодействия незаконным финансовым операциям. 5. Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям. 6. Система органов финансового контроля и их роль в противодействия незаконным операциям в кредитных организациях. Система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ). Рекомендуемые источники: основная литература 1-3, дополнительная литература 1-5</p>	<p>докладами и групповое обсуждение</p>
<p>Тема 3. Типология незаконных операций в кредитных организациях</p>	<p>1. Операции банковских и небанковских кредитных организаций, регулируемые законодательством. 2. Осуществление незаконной банковской деятельности 3. Операции, связанные с «оптимизацией» налогообложения в интересах владельцев банков и несущие высокий риск оспаривания соответствующих действий кредитных организаций налоговыми органами; 4. Операции, осуществляемые клиентами, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла (вывод капитала из страны, финансирование «серого» импорта, уход от налогообложения, уход от уплаты таможенных платежей, финансовая поддержка коррупции и пр.). 5. Признаки сомнительных операций. 6. Мошенничество с кредитными средствами. Рекомендуемые источники: основная литература 1-3, дополнительная литература 1-5</p>	<p>Презентации, выступления с докладами и групповое обсуждение</p>
<p>Тема 4. Система внутреннего контроля в кредитных организациях</p>	<p>1. Обязанности и права кредитных организаций по противодействию незаконным операциям. 2. Взаимодействие кредитных организаций с государственными учреждениями и ведомствами по противодействию незаконным операциям. 3. Система органов внутреннего контроля кредитных организаций. Рекомендуемые источники: основная литература 1-3, дополнительная литература 1-5</p>	<p>Презентации, выступления с докладами и групповое обсуждение</p>

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Особенности развития финансово-кредитной сферы экономики России	1. Развитие преступности кредитных организациях 2. Факторы, усиливающие проявление криминализации финансово-кредитной сферы. 3. Риски ОД/ФТ в процессе интеграции финансовых рынков на мировом пространстве. 4. Признаки экономических преступлений в банковской системе при проведении кредитных операций.	Изучение основных вопросов данной темы. Подготовка докладов и презентаций по темам. Работа с учебной литературой. Подготовка к обсуждению кейсов.
Тема 2. Правовое регулирование противодействия незаконным операциям в кредитных организациях	1. Формы государственного регулирования в сфере противодействия незаконным операциям в кредитных организациях 2. Ответственность за незаконные операции в кредитных организациях.	Изучение основных вопросов данной темы. Подготовка докладов и презентаций по темам. Работа с учебной литературой. Подготовка к обсуждению кейсов.
Тема 3. Типология незаконных операций в кредитных организациях	1. Мошенничество с кредитными средствами и средствами. 2. Незаконная банковская деятельность.	Изучение основных вопросов данной темы. Подготовка докладов и презентаций по темам. Работа с учебной литературой. Подготовка к обсуждению кейсов.
Тема 4. Система внутреннего контроля организаций кредитных организациях	1. Направления деятельности системы внутреннего контроля кредитных организаций по противодействию незаконным операциям 2. Задачи внутреннего контроля кредитных организаций по противодействию незаконным операциям. 3. Внутренние документы системы внутреннего контроля кредитной организации, регулирующие осуществление внутреннего контроля.	Изучение основных вопросов данной темы. Подготовка докладов и презентаций по темам. Работа с учебной литературой. Подготовка к обсуждению кейсов. Подготовка к контрольной работе.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные темы контрольных работ:

1. Развитие законодательства по вопросам противодействия незаконным операциям в кредитных организациях: изменения в законодательства и перспективы.
2. Риски вовлечения в незаконные операции в кредитных организациях
3. Модель управления рисками кредитных организаций в целях противодействия незаконным операциям

4. Взаимодействие государственных органов и кредитных организаций в целях противодействия незаконным операциям
5. Надзор за деятельностью кредитных организаций в целях противодействия незаконным операциям
6. Система внутреннего контроля кредитных организаций, направленная на выявление схем и типологий проведения сомнительных сделок и транзакций
7. Предотвращение вовлечения банковских кредитных организаций в процесс реализации недобросовестной коммерческой деятельности в противоправных целях
8. Предотвращение вовлечения небанковских кредитных организаций в процесс реализации недобросовестной коммерческой деятельности в противоправных целях
9. Предотвращение вовлечения микрофинансовых организаций в процесс реализации недобросовестной коммерческой деятельности в противоправных целях
10. Практический опыт построения эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия незаконным операциям в кредитных организациях (на примере)
11. Корпоративная культура компании в кредитных организациях (на примере): опыт внедрения, продвижения и развития.
12. Системы управления и контроля компании, связанная с противодействия незаконным операциям в кредитных организациях (на примере компании).
13. Практика выявления, оценки и предупреждения незаконных операций в кредитных организациях (на примере).
14. Мониторинг эффективности системы противодействия незаконным операциям в кредитных организациях (на примере).
15. Противодействие мошенничеству с кредитными средствами
16. Противодействие незаконной банковской деятельности
17. Роль безналичного расчета в противодействии незаконным операциям в кредитных организациях

Примерные вопросы для опросов, дискуссий, докладов и презентаций:

1. Государственная политика в области организации контроля за соблюдением законодательства в сфере кредитования
2. Меры, направленные на организацию противодействию незаконным финансовым операциям и преступным доходам
3. Вольфсбергские принципы как приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов по предотвращению использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем.
4. Цели Страсбургской конвенции «Об отмытии, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности»
5. Принцип приоритетного использования банковской структуры для целей борьбы с отмытием преступных доходов в российской системе противодействия легализации (отмытию) доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма.
6. Рекомендации ФАТФ как международные стандарты для мер по борьбе с отмытием денег в сфере банковской деятельности.
7. Банковская система в эпоху глобализации финансовых услуг.
8. Банковская система и уровень ее уязвимости, связанный с отмытием преступных доходов.
9. Российское законодательство по противодействию незаконным финансовым операциям и преступным доходам в кредитных организациях
10. Незаконные финансовые операции. Понятия и типология.
11. Основания у кредитной организации считать операцию подозрительной.
12. Сомнительные финансовые операции. Понятие. Типология.

13. Рекомендации Банка России по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

14. Взаимодействие государственных органов при обеспечении противодействия незаконным финансовым операциями в финансово-кредитной сфере.

Примерные тестовые задания:

1. Соответствуют ли темпы роста ссудного и реального капитала?
 - a) да
 - b) нет
2. На какие две части распадается прибыль, получаемая от ссудного капитала?
 - a) процент
 - b) предпринимательский доход
 - c) амортизация
 - d) иностранные займы
3. Как определяется норма процента?
 - a) как отношение суммы ссуды к сумме капитала кредитора
 - b) как отношение суммы годового дохода к сумме капитала, отданного в ссуду
 - c) как отношение суммы годового дохода к издержкам
4. Что является ценой кредита?
 - a) деньги
 - b) прибыль
 - c) ссудный процент
5. Каково место небанковских кредитно-финансовых институтов на рынке ссудного капитала?
 - a) составная часть кредитной системы
 - b) составная часть биржевого рынка ценных бумаг
 - c) составная часть банковской системы
 - d) Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов располагают долгосрочным капиталом?
 - e) страховые компании
 - f) финансовые компании
 - g) кредитные союзы
6. Что понимается под риском легализации (отмывания) преступных доходов?
 - a) риски прямых убытков и потерь или недополучения прибыли из-за неблагоприятных изменений политической ситуации в государстве или действий местной власти;
 - b) риски, связанные с социальными кризисами;
 - c) возможность нанесения ущерба экономике путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости;
 - d) риски, связанные с вероятностью наступления гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде, а также жизни и здоровью третьих лиц;
 - e) совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы;
 - f) все вышеперечисленное.

7. Какие виды деятельности относятся к группе высокого риска легализации (отмывания) преступных доходов?

- a) использование номинальных юридических лиц – резидентов («фирм-однодневок»);
- b) использование юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты);
- c) использование недвижимого имущества;
- d) использование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней;
- e) использование виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.);
- f) нет верного ответа.

8. Какой из нижеуказанных критериев может применяться для оценки остаточного риска (residual risk) в деятельности поднадзорного субъекта:

- a) Уровень вовлеченности в проведение сомнительных операций;
- b) Доля публичных должностных лиц в структуре клиентов;
- c) Доля индивидуального банковского обслуживания (private banking) в структуре услуг кредитной организации.
- d) Доля клиентов-резидентов высоко-рисковых юрисдикций.

9. Какой подход для определения бенефициарного владельца используется в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- a) Пороговый подход.
- b) Подход, учитывающий преобладающее большинство акций.

10. Должны ли надзорные органы пересматривать оценку риска поднадзорного субъекта при смене его руководителя (исполнительного органа):

- a) Да,
- b) Нет, это не обязательно.

Примеры практических заданий (кейсов) по дисциплине:

Задание 1. От адекватного определения сущности кредита, правильного осознания необходимости участия в кредитных отношениях во многом зависит и развитие, укрепление и разрешение проблем, курирование рисков на самых разных уровнях от государства в целом до домашних хозяйств. При этом возникает ряд проблем: трактовки сущности кредита разными экономическими школами существенно различаются; решения о необходимости кредита нередко слабо обосновываются; кредиторы и заемщики вовлекаются в сферу серьезных кредитных рисков. Обоснуйте необходимость применения той или иной трактовки сущности кредита. Определите факторы и условия, когда кредит реально необходим. Назовите основные виды кредитных рисков.

Задание 2. Кредитные отношения в истории человечества смогли сформироваться только при наличии ряда причин и факторов организационного, экономического и социокультурного характера: какие факторы, условия и причины привели к формированию кредитных ресурсов; какие механизмы обеспечивали исполнение кредитных обязательств; какое значение имеют социокультурные факторы в формировании кредитных отношений. Предложите пути решения проблем, возникающих в ходе эволюции кредита. Кейс 4. Кредитные отношения основываются на прямом и обязательно возвратном (в отличие от финансов) движении денежных, материальных, документарных и трудовых ресурсов, при этом реализуется ряд функций кредита: с какими процессами связана аккумулярующая функция кредита; с какими процессами связана распределительная функция кредита; какие кредитные организации реализуют одновременно аккумулярующую распределительную функцию кредита. Определите, какие проблемы и риски реализуются в той или иной функции кредита. Как их минимизировать или компенсировать?

Задание 3. Принципы кредита как базовые условия реализации кредитных отношений формируют несколько групп от необходимых, без соблюдения которых кредитные

отношения не могут возникнуть до эпизодических характерных только для отдельных видов кредита: как связаны принципы функции кредита; без соблюдения какого принципа кредитные отношения не существуют; какие кредитные организации реализуют весь комплекс принципов кредита. Определите, какие проблемы и риски возникают при несоблюдении принципов кредита. Как ими управлять?

Задание 4. Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме. 1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка. 2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития

Задача 1. Ссуда суммой 10 000 рублей выдана на два года. Реальная доходность операции должна составить 9% годовых по сложной ставке процентов. Ожидаемый уровень инфляции 6% в год. Определите ставку процентов учётом инфляции, мультиплицирующий множитель и процентные деньги.

Задача 2. Потребительский кредит на сумму 300 000 рублей открыт на два года по ставке 20% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами ежеквартально. Определите стоимость кредита, погашаемую сумму и размер ежеквартальных взносов.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Понятие, предмет, содержание и объекты регулирования в законе о «противодействии незаконным финансовым операциям».
2. Историко-правовой аспект реформ России в целях противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций
3. Развитие экономики и Государственная стратегия экономической безопасности РФ в целях противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций.
4. Критерии и специфика обеспечения экономической безопасности в сфере функционирования банковских и небанковских кредитных организаций
5. Внутренние угрозы экономической безопасности РФ в сфере функционирования банковских и небанковских кредитных организаций.
6. Основные понятия, основные черты и классификация правоохранительных органов в системе противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций
7. Правоохранительная деятельность и ее организационно-правовые формы в системе противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций.
8. Основные направления деятельности правоохранительных органов по обеспечению противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций
9. Общие положения деятельности МВД по обеспечению противодействия незаконным операциям

10. Общие положения деятельности СК РФ по обеспечению противодействия незаконным операциям
11. Общие положения деятельности ФНС по обеспечению противодействия незаконным операциям
12. Общие положения деятельности Росфинмониторинга по обеспечению противодействия незаконным операциям
13. Общие положения деятельности ЦБ РФ по обеспечению противодействия незаконным операциям
14. Общие положения деятельности Минфина РФ по обеспечению противодействия незаконным операциям
15. Особенности деятельности органов ФСБ по обеспечению противодействия незаконным операциям
16. Органы Федеральной таможенной службы, как субъекты предотвращения и раскрытия экономических преступлений
17. Основные направления и принципы осуществления взаимодействия правоохранительных органов в сфере противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций
18. Критерии и показатели вовлеченности организации в незаконные операции с использованием кредитных организаций. Признаки сомнительных операций.
19. Типология незаконных операций с использованием кредитных организаций.
20. Осуществление незаконной банковской деятельности без регистрации банковских операций, не требующих лицензии.
21. Осуществление незаконной банковской деятельности без лицензии, в случаях, когда такая лицензия обязательна.
22. Осуществление незаконной банковской деятельности без регистрации и лицензии, в случаях, когда такая лицензия обязательна.
23. Функционирование «нелегальных» банков.
24. Сомнительные операции кредитных организаций. Операции, связанные с «оптимизацией» налогообложения в интересах владельцев банков и несущие высокий риск оспаривания соответствующих действий кредитных организаций налоговыми органами
25. Сомнительные операции кредитных организаций. Операции, осуществляемые клиентами, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла (вывод капитала из страны, финансирование «серого» импорта, уход от налогообложения, уход от уплаты таможенных платежей, финансовая поддержка коррупции и пр.).
26. Мошенничество с кредитными средствами.
27. Мошенничество с использованием электронных средств платежа, находящимися на расчетных, текущих и депозитных счетах
28. Преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций, незаконная банковская деятельность.
29. Основные направления деятельности системы внутреннего контроля юридических лиц и частных детективных организаций в сфере противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций
30. Статьи УК РФ, предусматривающие уголовную ответственность за незаконные операции с использованием кредитных организаций
31. Статьи АПК РФ, предусматривающие административную ответственность за незаконные операции с использованием кредитных организаций
32. Правовые вопросы межведомственного сотрудничества по обеспечению противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций
33. Правовые вопросы международного сотрудничества по обеспечению противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Таблица 5

Компетенция	Индикаторы достижения компетенций	Типовые задания
ПКП-1 Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности организации, экономическую безопасность в целом	1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации.	Задание 1 Опишите риски вовлечения в незаконные операции в кредитных организациях.
	2. Использует приемы риск-ориентированного подхода.	Задание 1 Постройте модель управления рисками кредитных организаций в целях противодействия незаконным операциям
	3. Анализирует информацию и принимает решения, обеспечивающие экономическую стабильность.	Задание 1 Приведите практические примеры выявления, оценки и предупреждения незаконных операций в кредитных организациях.
ПКП-3 Способность к планированию и проведению контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности	1. Демонстрирует знания и навыки планирования и проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю риска контрагента/продукта/услуг организации с установленной периодичностью.	Задание 1 Опишите систему внутреннего контроля конкретной кредитной организации (на выбор), направленной на выявление схем и типологий проведения сомнительных сделок и трансакций
	2. Проводит предупредительные мероприятия, направленные на выявление требований экономической безопасности.	Задание 1 Опишите основные направления и принципы осуществления взаимодействия правоохранительных органов в сфере противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций
	3. Строит матрицы рисков с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля, подготавливает отчетные материалы.	Задание 1 Опишите практический опыт построения эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия незаконным операциям в кредитных организациях (на примере).
ПКП-4 Способность разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях обеспечения экономической	1. Демонстрирует знание законодательства РФ, требований международных стандартов (в том числе ПОД/ФТ).	Задание 1. Развитие законодательства по вопросам противодействия незаконным операциям в кредитных организациях: проанализируйте изменения в законодательстве и перспективы.

безопасности		Задание 2. Опишите правовые вопросы международного сотрудничества по обеспечению противодействия незаконным операциям с использованием кредитных организаций
	2. Определяет уязвимость финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующего субъекта с позиции обеспечения экономической безопасности.	Задание 1 Проанализируйте типологию незаконных операций с использованием кредитных организаций. Задание 2 Охарактеризуйте операции, осуществляемые клиентами, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла
	3. Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях обеспечения экономической безопасности.	Задание 1. Опишите процедуры предотвращения вовлечения банковских кредитных организаций в процесс реализации недобросовестной коммерческой деятельности в противоправных целях.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Нормативные правовые акты:

1. Арбитражно-процессуальный кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
4. Конституция Российской Федерации. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
6. Уголовный кодекс РФ: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
8. Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.
9. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.

10. Федеральный закон Российской Федерации от 08.08.2001 № 129-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.

11. Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.

12. Федеральный закон Российской Федерации от 12.08.95 № 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности" [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.

13. Федеральный закон Российской Федерации от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции». [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.

14. Федеральный закон Российской Федерации от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.

15. Федеральный закон Российской Федерации от 29.07.2009 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне». [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>.

Основная литература:

1. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики: учебник для бакалавров / В.И. Авдийский, Ю.В. Трунцевский, А.В. Петренко, И.Л. Трунов; под общей редакцией Ю.В. Трунцевского. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 272с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/425901>.

2. Русанов, Г.А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/438576>.

3. Русанов, Г.А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/438556>

Дополнительная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили — Москва: Юнити, 2012. — 560 с. — Текст : непосредственный. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юнити-Дана, 2015. — 559 с. — Текст: электронный // ЭБС Университетская библиотека online. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=116707 .

2. Брусов, П.Н. Налоги в современных корпоративных финансах и инвестициях: учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова, Н.П. Орехова; Финуниверситет. — Москва: Кнорус, 2017. — 180 с. — Текст: непосредственный. — То же. — Текст: электронный // ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://www.book.ru/book/921266> .

3. Логинов, Е.Л. Криминальные операции в российских и зарубежных корпорациях: учеб. пособие / Е.Л. Логинов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА ; Закон и право, 2017. — 303 с. — Текст: электронный // ЭБС ZNANIUM.com — URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1027103>.

4. Попкова, Е.Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; под ред. Е.Г. Попковой. - Москва: НИЦ ИНФРА- М, 2014. — 166 с.

— Текст: электронный // ЭБС ZNANIUM.com [сайт]. — URL: <http://new.znanium.com/catalog/product/410910>.

5. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. — Москва: КноРус, ЦИПСИР, 2016. — 64 с. — Текст: электронный // ЭБС BOOK.ru — URL: <https://book.ru/book/919774>.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

16. Авдийский В.И. Экономическая безопасность современной России: Риск-ориентированный подход к ее обеспечению [Электронный ресурс] / В. И. Авдийский, В.М. Безденежных // Экономика. Налоги. Право. — 2016. — № 3. — С. 6-13. — Режим доступа: <http://www.fa.ru/org/div/edition/enp/journals/2016%20E2%84%963.pdf>

17. Агентство федеральных расследований (FreeLanceBureau): <http://www.flb.ru>.

18. Ассоциация Российских банков: <https://arb.ru/>

19. Базельский комитет по банковскому надзору [Электронный ресурс]- URL: <http://www.banki.ru/>;

20. Владивостокский Центр исследования организованной преступности — <http://www.crime.vl.ru>

21. Деловая онлайн библиотекаиздательства «Альпина Паблишер» <http://lib.alpinadigital.ru/ru/library>

22. Кодексы и законы РФ. Правовая навигационная система www.zakonrf.info/uk/g122.

23. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

24. Периодические издания Университета в электронном виде http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=efa

25. Сайт Евразийской группы www.eurasiangroup.org.

26. Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу www.mumcfm.ru.

27. Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу www.mumcfm.ru

28. Сайт Министерства финансов РФ Минфин.ру.

29. Сайт ФАТФ www.fatf-gafi.org.

30. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru.

31. Система управления банковскими рисками [Электронный ресурс]- URL: <http://www.elitarium.ru/>

32. Справочная правовая система «Гарант» www.garant.ru.

33. Справочная правовая система «Консультант Плюс» www.cons-plus.ru.

34. Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru>.

35. Центральный банк Российской Федерации: <http://www.cbr.ru/today>.

36. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)

37. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>

38. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

39. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Рекомендации по подготовке к семинарам, практическим занятиям

Подготовку к семинарским занятиям следует планировать и готовиться систематически, так как темы дисциплины логически взаимосвязаны. Равное внимание

следует уделять как учебной литературе, так и научным публикациям. Особое внимание необходимо уделять работе с аналитическими и фактическими данными.

Студентам следует:

Прорабатывать рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

– до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

– при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только учебную литературу, но и нормативные правовые акты и материалы периодической печати и интернет ресурсы;

– теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

– в ходе семинара активно участвовать в рабочей группе по выполнению заданного задания, готовить краткие, четкие выступления, участвовать в обсуждении докладов и результатов;

– на занятии доводить каждую поставленную задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Не следует оставлять не решенные вопросы, для выяснения и понимания содержания их решения следует задать преподавателю и коллегам вопросы по материалу, вызвавшему затруднения.

Студентам, пропустившим занятия выполнить задание семинарского занятия и представить результаты в процессе индивидуальной работы с преподавателем. Студенты, не предоставившие такие результаты или не участвующие активно в работе на семинарах, упускают возможность получить баллы за работу в соответствующем семестре.

Формы семинарских занятий, проводимых в интерактивной форме:

1. Дискуссия

Дискуссия состоит из трех этапов:

На первой стадии вырабатывается определенная установка на решение поставленной проблемы. При этом перед студентом стоит задача уяснить проблему и цель дискуссии. Главное правило дискуссии – выступить должен каждый. Кроме того, необходимо: внимательно выслушивать выступающего, не перебивать, аргументировано подтверждать свою позицию, не повторяться, не допускать личной конфронтации, сохранять беспристрастность, не оценивать выступающих, не выслушав до конца и не поняв позицию.

Вторая стадия – стадия оценки – обычно предполагает ситуацию сопоставления, конфронтации и даже конфликта идей, который в случае неумелого руководства дискуссией может перерасти в конфликт личностей. На этой стадии перед студентом ставятся следующие задачи:

– начать обмен мнениями;

– собрать максимум мнений, идей, предложений. Выступая со своим мнением, студент может сразу внести свои предложения, а может сначала просто выступить, а позже сформулировать свои предложения.

– не уходить от темы;

– оперативно проводить анализ высказанных идей, мнений, позиций, предложений перед тем, как переходить к следующему витку дискуссии.

В конце дискуссии у студентов есть право самим оценить свою работу (рефлексия).

Третья стадия – стадия консолидации предполагает выработку определенных единых или компромиссных мнений, позиций, решений. На этом этапе осуществляется контролирующая функция. Студенты анализируют и оценивают проведенную дискуссию, подводят итоги, результаты.

Подготовка к дискуссии включает в себя изучение материала, полученного на лекции и дополнительного материала, рекомендованного преподавателем.

Методические указания для обучающихся по обсуждению кейсовой ситуации:

- преподаватель самостоятельно делит группы на несколько подгрупп по 6-12 человек;
- студентам дается время на изучение кейса;
- обсуждение вопросов кейса в группе и выработка альтернативных решений;
- каждая группа предлагает свои альтернативные решения обозначенных в кейсе проблем;
- обсуждение вариантов решений всеми студентами из предложенных и выработка единого решения с аргументацией;
- совместно с преподавателем, который выступает в роли модератора – подводятся итоги и отмечаются положительные и отрицательные стороны.

Методические указания для обучающихся по написанию контрольной работы:

Контрольная работа – это письменная работа, которая является обязательной составной частью учебного плана образовательной программы. В контрольной работе решаются конкретные задачи либо раскрываются определенные условия вопросы. Цель выполняемой работы – получить специальные знания по выбранной теме.

Подготовка контрольной работы осуществляется под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарские занятия по дисциплине в соответствии с темами, представленными в п.6.2. Требования к выполнению:

- четкость и последовательность изложения материала;
- наличие обобщений и выводов, сделанных на основе изучения информационных источников по данной теме (в случае необходимости);
- правильность и в полном объеме решение имеющихся в задании практических задач;
- использование современных способов поиска, обработки и анализа информации;
- самостоятельность выполнения.

Структура контрольной работы содержит следующие обязательные элементы: титульный лист, содержание, основная часть, список используемой литературы, приложение(я) (при необходимости).

Объем работы - не более 15 страниц (без учета таблиц в приложении) машинописного текста (размер шрифта 14) через полуторный интервал на стандартных листах формата А-4, поля: верхнее – 15 мм, нижнее – 15мм, левое – 25мм, правое – 10мм.

По вопросам, возникающим в процессе написания работы, студенту следует обращаться за консультацией преподавателю. Срок выполнения контрольной работы определяется преподавателем. Работа сдается не позднее, чем за неделю до зачета.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При осуществлении образовательного процесса обучающимися и профессорско-преподавательским составом используются: программное обеспечение, информационно-справочные системы, электронные библиотечные системы.

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows Microsoft office
2. Антивирусная защита ESET NOD32

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
- Аналитическая система Bloomberg Professional.
- SPSS Statistics (Statistical Package for the Social Sciences—статистический пакет для социальных наук).
- базы данных Росстата: ЦБСД, ЕМИСС, ССРД МВФ
- Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
- Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» <http://www.skrin.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для осуществления образовательного процесса в рамках дисциплины необходимо наличие специальных помещений.

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения лекций, семинарских и практических занятий, выполнения курсовых групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Проведение лекций и семинаров в рамках дисциплины осуществляется в помещениях:

- оснащенных демонстрационным оборудованием;
- оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»;
- обеспечивающих доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Специальные помещения должны быть укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.