

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашкина Елена Александровна

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

Дата подписания: 18.07.2024 10:30:17

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

### **АННОТОЦИЯ**

**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

# 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:

<b>уметь:</b>	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>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 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>
<p><b>знать:</b></p>	<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;</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><b><i>иметь  практический  опыт:</i></b></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

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

## 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
<b>Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга в банковской сфере.</b>		<b>34</b>	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
<b>Тема 1.1. Экономическая сущность и методы проведения финансового мониторинга в банковской сфере</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	8	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	<b>Теоретическое обучение.</b> 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	
	<b>В том числе, практических занятий</b>	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	
<b>Тема 1.2. Концептуальные основы финансовой безопасности в банковской сфере</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>26</b>	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	<b>Теоретическое обучение.</b> 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	
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>10</b>	
	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	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Изучение конспекта лекций. Написание доклада	8	
<b>Раздел 2. Направления деятельности центрального банка по реализации целей денежно-кредитной политики</b>		<b>40</b>	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
<b>Тема 2.1. Теоретические, правовые и организационные основы создания и функционирования Центрального банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>16</b>	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	<b>Теоретическое обучение.</b> 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 государств. 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	
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>10</b>	
	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	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
<b>Тема 2.2 Регулирование и надзор Центрального банка</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>24</b>	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	<b>Теоретическое обучение</b> 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>		
	<b>В том числе, практических занятий</b>	<b>8</b>	ОК 02, ПК 1.1, ПК 2.2.
	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.	8	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> Написание доклада. Провести анализ данных об изменениях ключевой ставки за последние три года.	<b>8</b>	
<b>Консультация</b>		<b>2</b>	
<b>Промежуточная аттестация: Экзамен</b>		<b>6</b>	
<b>Всего:</b>		<b>82</b>	

