

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 07.11.2024 13:25:18

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

Рабочая программа дисциплины
Риск-ориентированный подход в деятельности финансовых институтов

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность 38.03.01.24 "Финансовая разведка в цифровой экономике"

Для набора 2024 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА Финансовый мониторинг и финансовые рынки**Распределение часов дисциплины по семестрам**

| Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>) | 6 (3.2) | | Итого | |
|---|----------------|-----|-------|-----|
| | 16 | | | |
| Неделя | 16 | | | |
| Вид занятий | УП | РП | УП | РП |
| Лекции | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Практические | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Итого ауд. | 64 | 64 | 64 | 64 |
| Контактная работа | 64 | 64 | 64 | 64 |
| Сам. работа | 44 | 44 | 44 | 44 |
| Итого | 108 | 108 | 108 | 108 |

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): д.э.н., зав.каф., Евлахова Ю.С.

Зав. кафедрой: д.э.н., доц. Евлахова Ю.С.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| | |
|-----|---|
| 1.1 | получение знаний, умений и навыков, связанных с применением риск-ориентированного подхода в деятельности финансовых организаций |
|-----|---|

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способность анализировать эффективность мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

ПК-3: Способность анализировать данные о нарушениях в организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также о невыполнении обязательств организации в области ПОД/ФТ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

нормативно-правовые акты и нормативные требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях (соотнесено с индикатором ПК-2.1), законодательство РФ, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ; программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ; виды деятельности и формы отчетности ответственного сотрудника за ПОД/ФТ в кредитных и некредитных финансовых организациях (соотнесено с индикатором ПК-3.1)

Уметь:

проводить анализ мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, с точки зрения их эффективности (соотнесено с индикатором ПК-2.2); проводить анализ мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, с точки зрения их соответствия законодательным требованиям (соотнесено с индикатором ПК-3.2)

Владеть:

навыками интерпретации результатов анализа мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, с точки зрения их эффективности (соотнесено с индикатором ПК-2.3); навыками интерпретации результатов анализа мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, с точки зрения их соответствия законодательным требованиям (соотнесено с индикатором ПК-3.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Теоретические и институциональные аспекты риск-ориентированного подхода

| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
|-----|--|----------------|-------|-------------|------------------------------|
| 1.1 | Тема 1. Теоретические аспекты риск-ориентированного подхода (РОП). 1. Ключевые понятия и термины РОП (принцип осмотрительности, риск-профиль, риск-культура) 2. Нормативно-правовые акты в сфере РОП. 3. РОП в деятельности финансовых институтов как особой организации системы управления рисками. 4. РОП в надзорной и экспертно-аналитической деятельности / Лек / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.2 | Тема 1. Теоретические аспекты риск-ориентированного подхода (РОП). 1. Ключевые понятия и термины РОП (принцип осмотрительности, риск-профиль, риск-культура) 2. Нормативно-правовые акты в сфере РОП. 3. РОП в деятельности финансовых институтов как особой организации системы управления рисками. 4. РОП в надзорной и экспертно-аналитической деятельности / Пр / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.3 | Тема 2. Методы оценки рисков финансовых организаций. 1. Классификация рисков финансовых организаций. 2. Система методов оценки рисков финансовых организаций. / Лек / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.4 | Тема 2. Методы оценки рисков финансовых организаций. 1. Классификация рисков финансовых организаций. 2. Система методов оценки рисков финансовых организаций. / Пр / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.5 | Тема 3. Международный опыт и практика риск-ориентированного регулирования финансовых организаций. | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |

| | 1. Рекомендация 1 ФАТФ и ее применение в сфере ПОД/ФТ. 2. Базель 3 : применение РОП в банковском секторе. 3. Solvency II: применение РОП в страховом секторе. / Лек / | | | | |
|--|---|----------------|-------|-------------|---------------------------------|
| 1.6 | Тема 3. Международный опыт и практика риск-ориентированного регулирования финансовых организаций. 1. Рекомендация 1 ФАТФ и ее применение в сфере ПОД/ФТ. 2. Базель 3 : применение РОП в банковском секторе. 3. Solvency II: применение РОП в страховом секторе. / Пр / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.7 | Самостоятельная работа по темам раздела 1. Перечень и виды самостоятельной работы приведены в Приложении 1. / Ср / | 6 | 22 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| Раздел 2. Применение РОП по видам финансовых институтов | | | | | |
| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
| 2.1 | Тема 4. Применение РОП в банковском секторе. 1. РОП для банков: оценка рисков, внутренний контроль, управление и мониторинг 2. РОП в банковском надзоре. Базовые принципы Базельского комитета , актуальные для надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ. / Лек / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.2 | Тема 4. Применение РОП в банковском секторе. 1. РОП для банков: оценка рисков, внутренний контроль, управление и мониторинг 2. РОП в банковском надзоре. Базовые принципы Базельского комитета , актуальные для надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ. / Пр / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.3 | Тема 5. РОП в деятельности страховых организаций. 1. Особенности страховой деятельности. 2. Концепция внедрения РОП к регулированию страхового сектора в РФ. / Лек / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.4 | Тема 5. РОП в деятельности страховых организаций. 1. Особенности страховой деятельности. 2. Концепция внедрения РОП к регулированию страхового сектора в РФ. / Пр / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.5 | Тема 6. Применение РОП в отношении криптоактивов. 1. Ключевые принципы ФАТФ применительно к криптоактивам. 2. РОП в отношении финансовых организаций, участвующих в обороте криптоактивов. / Лек / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.6 | Тема 6. Применение РОП в отношении криптоактивов. 1. Ключевые принципы ФАТФ применительно к криптоактивам. 2. РОП в отношении финансовых организаций, участвующих в обороте криптоактивов. / Пр / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.7 | Тема 7. Применение РОП в отношении мобильных платежей и электронных кошельков. 1. Оценка и управление рисками в сфере мобильных платежей и электронных кошельков. 2. РОП, методы по ПОД/ФТ и надзор в сфере мобильных платежей и электронных кошельков. / Лек / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.8 | Тема 7. Применение РОП в отношении мобильных платежей и электронных кошельков. 1. Оценка и управление рисками в сфере мобильных платежей и электронных кошельков. 2. РОП, методы по ПОД/ФТ и надзор в сфере мобильных платежей и электронных кошельков. / Пр / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.9 | Тема 8. РОП в контроле за сомнительными финансовыми операциями. 1. Критерии отнесения операций и сделок к сомнительным (подозрительным). 2. Способы реализации РОП в сфере ПОД/ФТ 3. Эффекты от реализации РОП в сфере ПОД/ФТ. / Лек / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.10 | Тема 8. РОП в контроле за сомнительными финансовыми операциями. 1. Критерии отнесения операций и сделок к сомнительным (подозрительным). 2. Способы реализации РОП в сфере ПОД/ФТ 3. Эффекты от реализации РОП в сфере ПОД/ФТ. / Пр / | 6 | 4 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |

| | | | | | |
|------|---|---|----|------------|------------------------------|
| 2.11 | Самостоятельная работа по темам раздела 2. Перечень и вид самостоятельной работы приведены в Приложении 1. / Ср / | 6 | 22 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.12 | / Зачёт / | 6 | 0 | ПК-2, ПК-3 | Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|--|--|------------------------------|---|
| Л1.1 | Новиков, А. В., Новикова, И. Я. | Финансовые рынки и финансовые институты: учебное пособие | Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021 | https://www.iprbookshop.ru/108256.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л1.2 | Хоминич И. П., Архипов А., Ситникова Н. Ю., Качалова Е. Ш., Финогенова Ю. Ю., Перепелица Д. Г., Трифонов Б. И., Южакова О. А., Саввина О. В., Пещанская И. В. | Финансы организаций: управление финансовыми рисками: учебник и практикум для спо | Москва: Юрайт, 2023 | https://urait.ru/bcode/531433 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.2. Дополнительная литература

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|---|---|------------------------|---|
| Л2.1 | | Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) | , 1996 | https://www.iprbookshop.ru/61941.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.2 | | Журнал Финансовые исследования | , | https://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.3 | Земсков, В. В., Прасолов, В. И., Саркисян, К. С., Волконский, В. А., Земскова, В. В., Прасолова, В. И. | Внутренний контроль в управлении рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие | Москва: Прометей, 2021 | https://www.iprbookshop.ru/125607.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант" -<https://internet.garant.ru/>

База статистических данных Росстата <http://www.gks.ru/>

База данных «Обзор банковского сектора» - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

Libre Office

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | Критерии оценивания | Средства оценивания |
|---|--|---|--|
| ПК-2: способность анализировать эффективность мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | | | |
| З: нормативно-правовые акты и нормативные требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях | Перечисляет и использует нормативные требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, ключевые термины и понятия, нормативно-правовые акты сферы ПОД/ФТ, касающиеся его применения | полнота и содержательность при подготовке реферата | Р – реферат (1-15), В – вопросы к зачету (1-28) |
| У: проводить анализ мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, с точки зрения их эффективности | Систематизирует, обобщает и анализирует исходные данные в области мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, при подготовке кейс-задач и рефератов | полнота и содержательность предоставленной информации в кейс-задаче, умение пользоваться дополнительной литературой и ресурсами справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», умение отстаивать свою позицию при написании реферата, решении кейс-задач | Р – реферат (1-15), К – кейс-задачи (1-5), В – вопросы к зачету (1-28) |
| Н: навыками интерпретации результатов | Формулирует аналитические выводы об уровне | соответствие методов анализа проблеме | К – кейс-задачи (1-5), В – вопросы к зачету (1-28) |

| | | | |
|--|--|--|--|
| анализа мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, с точки зрения их эффективности | эффективности мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях при подготовке кейс-задания | исследования; аргументированность выводов и рекомендаций при трактовке результатов прогноза динамики деятельности финансовых институтов | |
| ПК-3: способность анализировать данные о нарушениях в организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также о невыполнении обязательств организации в области ПОД/ФТ | | | |
| З: законодательство РФ, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ; программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ; виды деятельности и формы отчетности ответственного сотрудника за ПОД/ФТ в кредитных и некредитных финансовых организациях | Перечисляет и использует нормативные требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитных и некредитных финансовых организациях, ключевые термины и понятия, нормативно-правовые акты сферы ПОД/ФТ, касающиеся его применения | полнота и содержательность при подготовке реферата | Р – реферат (1-15), В – вопросы к зачету (1-28) |
| У: проводить анализ мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, с точки зрения их соответствия законодательным требованиям | Систематизирует, обобщает и анализирует исходные данные в области мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях, при подготовке кейс-задач и рефератов | полнота и содержательность предоставленной информации в кейс-задаче, умение пользоваться дополнительной литературой и ресурсами справочно-правовой системы «КонсультантПлюс», умение отстаивать свою позицию при | Р – реферат (1-15), К – кейс-задачи (1-5), В – вопросы к зачету (1-28) |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | | написании реферата, решении кейс-задач | |
| Н: навыками интерпретации результатов анализа мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, с точки зрения их соответствия законодательным требованиям | Формулирует аналитические выводы об уровне соответствия законодательным требованиям мер и мероприятий, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в финансовых организациях при подготовке кейс-задания | соответствие методов анализа проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций при трактовке результатов прогноза динамики деятельности финансовых институтов | К – кейс-задачи (1-5), В – вопросы к зачету (1-28) |

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

50-100 баллов (оценка «зачтено»)

0-49 баллов (оценка «не зачтено»)

2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к зачету

по дисциплине *«Риск-ориентированный подход в деятельности финансовых институтов»*

1. Дайте определение понятию «риск-ориентированный подход».
2. Расскажите о понятиях «риск-профиль» и «риск-культура» финансовых институтов.
3. Поясните роль системы управления рисками в деятельности финансовых институтов.
4. Охарактеризуйте риск-ориентированный подход в контрольно-надзорной и экспертно-аналитической деятельности.
5. Расскажите о классификациях рисков финансовых организаций.
6. Расскажите о системе методов оценки рисков финансовых организаций.
7. Расскажите о международном опыте риск-ориентированного регулирования финансовых институтов.
8. Дайте краткую характеристику применения риск-ориентированного подхода в банковской деятельности.
9. Дайте краткую характеристику применения риск-ориентированного подхода в банковском надзоре.
10. Расскажите о применении риск-ориентированного подхода в страховой деятельности.

11. Расскажите о Концепции внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в РФ.
12. Дайте краткую характеристику ключевым принципам ФАТФ применительно к криптоактивам.
13. Опишите методы применения риск-ориентированного подхода в отношении финансовых организаций, участвующих в обороте криптоактивов.
14. Расскажите об оценке и управлении рисками в сфере мобильных платежей и электронных кошельков.
15. Дайте краткую характеристику методам ПОД/ФТ и риск-ориентированному надзору в сфере мобильных платежей и электронных кошельков.
16. Дайте краткую характеристику критериев отнесения операций и сделок к сомнительным (подозрительным).
17. Раскройте содержание способов реализации риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.
18. Охарактеризуйте особенности применения риск-ориентированного подхода для кредитно-деPOSITНЫХ финансовых посредников.
19. Охарактеризуйте особенности применения риск-ориентированного подхода для договорных сберегательных финансовых посредников.
20. Охарактеризуйте особенности применения риск-ориентированного подхода для инвестиционных финансовых посредников.

Критерии оценивания:

- 50-100 баллов (оценка «зачтено») - наличие знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 0-49 баллов (оценка «не зачтено») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания, умения и навыки на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Кейс-задачи

по дисциплине *«Риск-ориентированный подход в деятельности финансовых институтов»*

1. Соберите и проклассифицируйте по степени важности показатели деятельности депозитных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами). Обоснуйте, в каких пределах должны лежать эти показатели для успешно функционирующих депозитных финансовых институтов.

2. Соберите и проклассифицируйте по степени важности показатели деятельности инвестиционных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами). Обоснуйте, в каких пределах должны лежать эти показатели для успешно функционирующих инвестиционных финансовых институтов.

3. Разработайте и обоснуйте идентификацию системно значимых финансовых институтов на международном и национальном уровнях. Поясните, почему именно данные идентификаторы были включены Вами с составленный перечень.

4. Сформулируйте основные перспективы развития регулирования финансового рынка России. Поясните, на основе каких критериев и на базе каких прогнозов Вы сформулировали эти перспективы.

5. Провести анализ находящихся в публичном доступе форм отчетности о результатах деятельности финансовых институтов (по выбору студента), проанализировать выполнение резервных требований Банка России.

Критерии оценивания:

Каждая кейс-задача оценивается максимум в 10 баллов:

- 8-10 баллов – полное выполнение задания, развёрнутый кейс на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 5-7 баллов - в выполнении задания были неточности; при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 1-4 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовался только лекционный материал, не подготовлена презентация к ответу;
- 0 баллов - обучающийся не выполнил кейс-задание, не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 50 (за 5 кейс-задач).

Темы рефератов

по дисциплине *«Риск-ориентированный подход в деятельности финансовых институтов»*

1. Развитие риск-ориентированного регулирования банковской деятельности в России.
2. Банковская система как объект риск-ориентированного надзора и регулирования.
3. Современная система банковского надзора.
4. Риск-ориентированное регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг
5. Система управления рисками профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
6. Контроль за манипулированием ценами.
7. Контроль за использованием инсайдерской информации.
8. Развитие риск-ориентированного регулирования институтов коллективного инвестирования
9. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в банке (профессиональном участнике РЦБ).
10. Роль риск-ориентированного регулирования в развитии страхования.
11. Государственные и муниципальные услуги и услуги финансовых институтов.
12. Государственные и муниципальные услуги: совершенствование системы предоставления.
13. Применение риск-ориентированного подхода в противодействии сомнительным валютным операциям.
14. Цифровая среда и ее вызовы для оказания государственных услуг и услуг финансовых институтов.
15. Развитие системы оказания государственных и муниципальных услуг с учетом опыта финансовых институтов.

Критерии оценивания:

Каждый реферат оценивается максимум в 25 баллов:

- 20-25 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы реферата без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к реферату;
- 13-19 баллов - развернутость и глубина излагаемого в реферате материала;

знакомство с основной научной литературой к реферату; при выступлении частое обращение к тексту реферата; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории); наличие презентации;

- 10-12 баллов - правильность основных положений реферата; наличие недостатка информации в реферате по целому ряду проблем; использование для подготовки реферата исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения реферата без письменного конспекта; наличие презентации;
- 0-9 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в реферате; при чтении реферата постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к реферату аудитории; отсутствие презентации.

Максимальное количество баллов – 50 (за 2 реферата).

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в зачетном задании – 3. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции.
- практические занятия.

В ходе практических занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к применению риск-ориентированного подхода в деятельности финансовых институтов, даются рекомендации для самостоятельной работы.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению рефератов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написание реферата. Тему реферата студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Данный вид самостоятельной работы студентов дополняет аудиторные занятия по данному учебному курсу (лекции, практические занятия) и нацеливает студентов на активное использование внеаудиторного времени. Тем самым в значительной степени компенсируется ограниченность часов, отводимых на дисциплину графиком учебного процесса, используются возможности самообучения.

Реферат вместе с тем может являться элементом семестрового контроля знаний студентов. Он проверяется преподавателем, на основании чего делается заключение о качестве выполнения учебного задания и принимается решение о допуске к зачету, помимо контроля за успеваемостью студента и его активностью работ на занятиях.

Выполнение реферата преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение реферата в течение семестра позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;
- позволяет дополнить семестровый контроль знаний студентов;
- выработать навыки выполнения самостоятельной письменной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

К числу основных требований относятся следующие:

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- наличие плана, являющегося логическим стержнем работы;
- самостоятельность изложения;
- оформление титульного листа, наличие введения, заключения, списка использованной литературы;
- аккуратность оформления работы, отсутствие помарок, произвольных сокращений;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

Оформление реферата.

Реферат оформляется в соответствии с установленными требованиями: он должен быть напечатан на стандартных листах белой бумаги формата А4 (210 x 297 мм) или близкого к нему и иметь поля: верхнее - 15 мм, нижнее - 25 мм, правое - 10 мм, левое - не менее 25-30 мм., объемом не менее 20 страниц.

Обязательными атрибутами оформления реферата являются следующие:

1. Титульный лист. В нем должна присутствовать такая информация, как:
 - полное название учебного заведения;
 - указание кафедры, по которой выполняется работа;
 - тема реферата;
 - автор с указанием курса, факультета;
 - кто проверил (указывается должность: преподаватель, старший преподаватель, доцент, профессор и фамилия, инициалы преподавателя).
2. Оглавление.
3. Введение.
4. Основная часть.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы приводятся в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства.

Реферат представляется преподавателю либо на кафедру в установленные сроки.