Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:08:39
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

_____ Л. В. Крылова

«25» октября 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.08.01 ОРГАНИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА В БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

(название дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки: 38.00.00 Экономика и управление (код, наименование)

Образовательная программа высшего образования: программа бакалавриата

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика (код, наименование)

Профиль: Банковское дело (наименование)

Институт: учета и финансов

Форма обучения, курс: очная форма обучения, 4 курс; очно-заочная форма обучения, 5 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2026

Рабочая программа дисциплины «Организация мониторинга в банковских учреждениях» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика , профилю Банковское дело,
разработанная в соответствии с ОПОП ВО, для набора обучающихся 2026 года.

Разработчик: Кушнир Ирина Николаевна, доцент, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от «10 » февраля 2026 года № 11
Зав. кафедрой банковского дела

_____ И.В. Попова
(подпись) (инициалы, фамилия)

СОГЛАСОВАНО
Директор Института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (инициалы, фамилия)

«24» февраля 2026 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от «25» марта 2026 года № 8

Председатель _____ Л.В. Крылова
(подпись)

© Кушнир И.Н., 2026 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2026 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика учебной дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных

единиц – 2,0</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Часть, формируемая участниками образовательных отношений</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки 38.03.01 Экономика</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="6">Профиль
Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 2</td><td>4-й</td><td>5-й</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Общее количество

часов – 72</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>8-й</td><td>А</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td>24 час.</td><td>12 час.</td></tr>
<tr><td rowspan="11">Количество часов в неделю для очной формы обучения:

аудиторных – 2
самостоятельной работы обучающегося –0,43</td><td rowspan="11">Программа высшего образования программа бакалавриата</td><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>12 час.</td><td>12 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные занятия</td></tr>
<tr><td>___час.</td><td>___час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>7,8 час.</td><td>20,4 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Индивидуальные задания*:</td></tr>
<tr><td>2 ТМК</td><td>2 ТМК</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации</td></tr>
<tr><td>Экзамен (2,4час.)</td><td>Экзамен (2,4час.)</td></tr>
</table>

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 36/7,8

для заочной формы обучения – 24/20,4

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины:

овладение теоретическими основами организации финансового мониторинга в банках, универсальным инструментарием принятия рациональных хозяйственных решений, ознакомление с нормативными документами, регламентирующими сферу финансового мониторинга в Российской Федерации.

Задачи учебной дисциплины:

формирование современного экономического мышления и мировоззрения студентов; знание особенностей функционирования мониторинга в банке в условиях рыночного хозяйства; формирование экономического мышления определенного типа, экономической психологии и современного мировоззрения студентов; обеспечение усвоения знаний нормативно-правовой базы, регламентирующей организацию мониторинга банковских учреждений РФ и использования их для прогнозирования поведения экономических субъектов в рыночных условиях.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.ДВ.08.01 «Организация мониторинга в банковских учреждениях» относится к части ООП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Бухгалтерский учет», «Банковское дело», «Налоговые системы», «Банковские и кредитные рейтинги», «Банковский контроллинг», «Банковский менеджмент», «Банк как экосистема», «Операции небанковских кредитных организаций», «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков».
- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Технологическая практика (Преддипломная практика)», «Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена (Банковское дело, Банковские продукты и услуги, Банковский менеджмент, Центральный банк и денежно-кредитная политика)», «Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы».

.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции** и **индикаторы их достижения**:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	ИД-1УК-11. Разрабатывает мероприятия, направленные на профилактику и предупреждение экстремизма, терроризма и иных правонарушений.
ПК-4. Способен осуществлять реализацию	ИД-1ПК-4. Использует программы

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	внутреннего контроля при взаимодействии с клиентами в целях ПОД/ФТ ИД-2ПК-4. Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИД-3ПК-4. Осуществляет контроль, выявляет подозрительные операции (сделки), факты соучастия работников организации в ПОД/ФТ ИД-4ПК-4. Анализирует данные о нарушениях, готовит предложения по совершенствованию внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений
ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-6ПК-8. Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: методы сбора, обработки, анализа и систематизации информации по теме научного исследования;

уметь: анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов; оценивать результаты и эффективность банковской деятельности коммерческих банков и в целом банковской системы; оценивать текущую, кратко

и долгосрочную финансовую устойчивость коммерческих банков и в целом банковской системы;

владеть: навыками аналитической работы, связанной с финансовыми аспектами деятельности банковских учреждений; разработки рабочих планов и программ проведения научных исследований; разработки инструментов проведения научных исследований в деятельности банковских учреждений, анализа их результатов и подготовки финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА В БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Смысловой модуль 1. Зарубежный опыт борьбы по отмыванию грязных денег

Тема 1. Международная система и международные стандарты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Смысловой модуль 2. Национальные аспекты противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

Тема 2. Система ПОД/ФТ в Российской Федерации.

Тема 3. Принципы организации финансового мониторинга и внутреннего контроля в банковских учреждениях.

Тема 4. Материально-техническое обеспечение системы финансового мониторинга в банках.

Тема 5. Внутрибанковские нормативные документы, которые регламентируют вопросы финансового мониторинга.

Тема 6. Правила и программы организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в банковских учреждениях РФ.

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СР[5]		л	п	лаб	инд	СР
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1. Планирование и бюджетирование в банках												
Смысловой модуль 1. Зарубежный опыт борьбы по отмыванию грязных денег												
Тема 1. Международная система и международные стандарты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	7	4	2	-	-	1	5	1	1	-	-	3
Итого по смысловому модулю 1	***7***	***4***	***2***	***-***	***-***	***1***	***5***	***1***	***1***	***-***	***-***	***3***
Смысловой модуль 2. Национальные аспекты противодействия легализации доходов, полученных преступным путем												
Тема 2. Система ПОД/ФТ в Российской Федерации	7	4	2	-	-	1	5	1	1	-	-	3
Тема 3. Принципы организации финансового мониторинга и внутреннего контроля в банковских учреждениях.	7	4	2	-	-	1	5	1	1	-	-	3
Тема 4. Материально-техническое обеспечение системы финансового мониторинга в банках.	7	4	2	-	-	1	5	1	1	-	-	3

Тема 5. Внутрибанковские нормативные документы, которые регламентируют вопросы финансового мониторинга	7	4	2	-	-	1	5	1	1	-	-	3
Тема 6. Правила и программы организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в банковских учреждениях РФ.	8,8	4	2	-	-	2,8	19,4	7	7	-	-	5,4
Итого по смысловому модулю 2	***36,8***	***20***	***10***	***-***	***-***	***6,8***	***59,4***	***11***	***11***	***-***	***-***	***17,4***
Всего по смысловым модулям	***43,8***	***24***	***12***	***-***	***-***	***7,8***	***44,4***	***12***	***12***	***-***	***-***	***20,4***
Катт	***1,2***	***-***	***-***	***-***	***1,2***	***-***	***1,2***	***-***	***-***	***-***	***1,2***	***-***
СРэк	***24,6***	***-***	***-***	***-***	***-***	***24,6***	***24***	***-***	***-***	***-***	***-***	***24***
ИК	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***
КЭ	***2***	***-***	***-***	***-***	***2***	***-***	***2***	***-***	***-***	***-***	***2***	***-***
Каттэк	***0,4***	***-***	***-***	***-***	***0,4***	***-***	***0,4***	***-***	***-***	***-***	***0,4***	***-***
Контроль	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***	***-***
Всего часов:	**72**	**24**	**12**	**-**	**3,6**	**32,4**	**72**	***12***	***12***	**-**	**3,6**	**44,4**

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные занятия; 5. СР – самостоятельная работа;

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Международная система и международные стандарты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	2	1
2	Система ПОД/ФТ в Российской Федерации	2	1
3	Принципы организации финансового мониторинга и внутреннего контроля в банковских учреждениях.	2	1
4	Материально-техническое обеспечение системы финансового мониторинга в банках.	2	1
5	Внутрибанковские нормативные документы, которые регламентируют вопросы финансового мониторинга	2	1

6	Правила и программы организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в банковских учреждениях РФ	2	7
	Всего:	***12***	***12***

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Международная система и международные стандарты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	1	3
2	Система ПОД/ФТ в Российской Федерации	1	3
3	Принципы организации финансового мониторинга и внутреннего контроля в банковских учреждениях.	1	3
4	Материально-техническое обеспечение системы финансового мониторинга в банках.	1	3
5	Внутрибанковские нормативные документы, которые регламентируют вопросы финансового мониторинга	1	3
6	Правила и программы организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в банковских учреждениях РФ	2,8	5,4
Всего		***7,8***	***20,4***

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;
2) для глухих и слабослышащих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
   - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;
3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания заменяются устным ответом;
   - экзамен и зачёт проводятся в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:
- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

Смысловой модуль 1. Зарубежный опыт борьбы по отмыванию грязных денег

1. Что такое мониторинг?
2. Что такое банковский мониторинг?
3. Охарактеризуйте основные элементы системы банковского мониторинга.
4. Перечислите основные принципы банковского мониторинга.
5. Определите виды банковского мониторинга в зависимости от источников получения информации.
6. Перечислите виды банковского мониторинга в зависимости объектов мониторинговых исследований.
7. Охарактеризуйте виды банковского мониторинга в зависимости от масштаба проведения.
8. Кто осуществляет банковский мониторинг в ведущих зарубежных странах?
9. Перечислите подходы к организации систем оценки банковского риска и раннего предупреждения.
10. На какие категории делятся рейтинговые системы?
11. Какой из подходов к организации систем оценки банковского риска является наиболее детальным?
12. Сколько показателей и параметров объединяет применяемая в США система анализа BANKMONITORINGSCRINS?
13. Какая модель позволяет оценить состояние банка в будущем?
14. В чем состоят особенности организации банковского мониторинга в США?
15. Какие специфичные черты присущи банковскому мониторингу в Великобритании?
16. Что отличает организацию банковского мониторинга во Франции?

17. Какова структура банковского мониторинга в Германии?

18. Каковы особенности организации структуры банковского мониторинга в Италии?

19. Какова роль МВФ, Всемирного банка и Банка Международных расчетов в разработке совместной программы оценки финансового сектора?

Смысловой модуль 2. Национальные аспекты противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

1. Какие субъекты осуществляют банковский мониторинг в России?
2. Что включает в себя мониторинг коммерческих банков в Банке России?
3. Охарактеризуйте основные направления мониторинга коммерческих банков в Банке России.
4. Какие сферы деятельности коммерческих банков охватывает мониторинг?
5. В деятельности, каких структурных подразделений банка отслеживается риск?
6. Почему очень важна вертикальная интеграция риск-менеджмента?
7. В чем суть горизонтальной интеграции риск-менеджмента?
8. Чем отличается диагональная интеграции риск-менеджмента от вертикальной?
9. Какие существуют основные направления банковского мониторинга в коммерческом банке?
10. Какие подразделения коммерческого банка проводят банковский мониторинг?
11. Что составляет основу информационного обеспечения мониторинга банковского инвестиционного кредита?
12. Что включает в себя мониторинг показателей инвестиционной привлекательности предприятия-заемщика?
13. Что включает в себя мониторинг эффективности инвестиционного проекта?
14. Какие элементы должны входить в систему мониторинга малого бизнеса?
15. Какие существуют методы минимизации кредитных рисков в сфере малого бизнеса?
16. Что способствует расширению рынка сельскохозяйственного кредитования предприятий?
17. Для чего необходим мониторинг коммуникационной политики коммерческого банка?
18. Каковы задачи мониторинга в области привлечения сбережений?
19. В чем заключается организация мониторинга сберегательной деятельности коммерческого банка?
20. Каковы особенности проведения мониторинга расчетных операций коммерческого банка?
21. Какие элементы входят в систему мониторинга валютных операций?
22. Какие методы использует Банк России для осуществления мониторинга валютных операций коммерческих банков?
23. Что представляют собой индикаторы устойчивости банковской системы?
24. Какова основная цель организации банковского мониторинга в ЦБ РФ?
25. Перечислите основные задачи банковского мониторинга в ЦБ РФ.
26. В чем проявляется взаимосвязь функции регулирования и надзора с мониторингом всех направлений деятельности кредитной организации?
27. Перечислите основные функции ЦБ РФ взаимосвязанные с мониторингом.
28. Перечислите департаменты Банка России, которые непосредственно осуществляют банковский мониторинг.
29. Перечислите департаменты, которые обеспечивают проведение банковского мониторинга в Банке России.

30. Какова роль расчетно-кассовых центров в организации мониторинговых исследований?

31. Что означает мониторинг ликвидности коммерческого банка?

32. Что такое риск-ориентированный надзор Банка России?

33. Что означает превентивный комплексный анализ финансовой деятельности кредитной организации?

34. Охарактеризуйте основные направления финансового анализа состояния кредитной организации.

35. Перечислите основные задачи проведения мониторинга банковской системы.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль: - дискуссия, собеседование (темы 1-6) - реферат, доклад, эссе (темы 1,6) - разноуровневые задачи и задания (темы 2-5) - текущий модульный контроль (тест) ТМК№1, ТМК№2	 1 5 1 10	 6 10 4 20
Промежуточная аттестация	*Экзамен*	*60*
Итого за семестр	*100*	

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой по заочной форме обучения*

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
- текущий модульный контроль (тест) ТМК№1, ТМК№2)	20	40
Промежуточная аттестация	*экзамен*	*60*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Основа информационного обеспечения мониторинга банковского инвестиционного кредита.

2. Мониторинг показателей инвестиционной привлекательности предприятия-заемщика.

3. Мониторинг эффективности инвестиционного проекта.

4. Система мониторинга малого бизнеса.

5. Методы минимизации кредитных рисков в сфере малого бизнеса.

6. Расширение рынка сельскохозяйственного кредитования предприятий.

7. Необходимость мониторинга коммуникационной политики коммерческого банка.

8. Задачи мониторинга в области привлечения сбережений.

9. Организация мониторинга сберегательной деятельности коммерческого банка.

10. Особенности проведения мониторинга расчетных операций коммерческого банка.

11. Элементы входят в систему мониторинга валютных операций.

12. Методы, которые использует Банк России для осуществления мониторинга валютних операций коммерческих банков.

13.Индикаторы мониторинга рисков.

14.Показатели мониторинга рисков.

15.Цель работы с индикаторами мониторинга рисков.

16. Мониторинг кредитного риска.

17. Виды риска концентрации.

18. Экспозиция (позиция) риска концентрации.

19. Подразделения, которые осуществляют мониторинг рыночных рисков.

20. Подразделения, которые проводят мониторинг пруденциальных рисков в коммерческом банке.

21. Этапы мониторинга операционных рисков в коммерческом банке.

22. Подходы к организации систем оценки банковского риска и раннего предупреждения.

23. Категории рейтинговых систем.

24. Подходы к организации систем оценки банковского риска является наиболее детальным.

25. Показатели и параметры объединяет применяемая в США система анализа BANKMONITORINGSCRINS.

26. Модель, которая позволяет оценить состояние банков будущем.

27. Особенности организации банковского мониторинга в США.

28. Специфичные черты, характерные банковскому мониторингу в Великобритании.

29. Банковский мониторинг в Италии.

30. Национальные аспекты мониторинга в банках Германии.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа, балл						Итого текущий контроль, балл	Итоговый контроль (экзамен), балл	Сумма балл
Смысловой модуль № 1 **16**	Смысловой модуль № 2 **24**							
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	40	60	100
16	2	2	2	2	16			

Примечание. Т1, Т2, ... Т6– номера тем соответствующих смысловых модулей

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: практическое пособие : учебное пособие / А. В. Наваленный, А. Б. Дудка, С. В. Конявская [и др.] ; под редакцией П. В. Ревенкова. — М.: ЦИПСиР, 2020. — 522 с. — ISBN 978-5-907244-61-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/161659 > .

2. Мануйленко, В. В. Развитие финансовых банковских инноваций в условиях цифровой экономики : монография / В. В. Мануйленко, А. И. Борлакова ; Под научной редакцией доктора экономических наук, профессора В. В. Мануйленко. — СПб. : Лань, 2021. — 268 с. — ISBN 978-5-8114-8627-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/179838 >.

3. Тарасова, Н. В. Кредит, банки и банковская система: сущность и экономическая безопасность: практикум : учебное пособие / Н. В. Тарасова. — М. : РТУ МИРЭА, 2022. — 71 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/256694> .

Дополнительная литература:

1. Банковское право: учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/489290 >.

2. Баяндурян, Г. Л. Банковские операции и банковский надзор : учебное пособие / Г. Л. Баяндурян. — Краснодар : КубГТУ, 2020. — 251 с. — ISBN 978-5-8333-0990-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/ book/167036> .

3. Бычков, А. И. Незаконная банковская деятельность / А. И. Бычков. — М. : Infotropic Media, 2021. — 96 с. — ISBN 978-5-9998-0388-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/234398>.

4. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — М.: Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/495643 (дата обращения: 18.05.2022).

5. Попов, Л. Л., Мигачев, Ю. И. Административное право Российской Федерации: учебник. / Л. Л. Попов, Ю. И. Мигачев // – М.: Издательство "Проспект", 2019. –542с. – Режим доступа: < https://e.lanbook.com/journal/issue/320261> .

6. Рождественская, Т. Э. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России : учебное пособие для среднего профессионального образования / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — М.: Издательство Юрайт, 2022. — 170 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-9146-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – Режим доступа: < https://urait.ru/bcode/491267 >.

7. Тарасова, Н. В. Кредит и банковская система: сущность и экономическая безопасность : учебно-методическое пособие / Н. В. Тарасова, С. И. Богатырев. — М.: РТУ МИРЭА, 2021. — 111 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/218576 >.

8. Турович, Л. И. Банковский сектор Смоленской области и его влияние на развитие экономики региона : монография / Л. И. Турович. — СПб. : ИЭО СПбУТУиЭ,

2020. — 273 с. — ISBN 978-5-94047-834-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: < https://e.lanbook.com/book/246407> .

9. Хоружий, Л. И. Учет, отчетность и диагностика банкротства организаций : учебное пособие для вузов / Л. И. Хоружий, И. Н. Турчаева, Н. А. Кокорев. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15404-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/507965 >.

Учебно-методические издания:

1. Банковское дело: учебное пособие / составители Л. И. Юзвович [и др.] ; под редакцией Н. Н. Мокеевой. — 2-е изд. — М.: ФЛИНТА, 2022. — 296 с. — ISBN 978-5-9765-4987-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/231701 >.

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/489071 >.

3. Попова, И. В. Организация мониторинга в банковских учреждениях [Электронный ресурс] : рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов : Институт учета и финансов, 4 курс, очная, 4 курс, заочная формы обучения, 2020-2021 учебный год : рабочая программа учебной дисциплины, укрупненная группа 38.00.00 Экономика и управление, программа высшего профессионального образования- программа бакалавриата, направление подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Банковское дело / И. В. Попова ; Кафедра банковского дела, Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики (ДНР), Государственная организация высшего профессионального образования "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила "Туган-Барановского" (ГО ВПО "ДонНУЭТ") . — Донецк : ДонНУЭТ, 2020 . — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

4. Управление банковскими рисками: учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — М. : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/173935 >.

5. Дистанционный курс в системе Moodle [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://distant.donnuet.education/.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.

2. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL:http://catalog.donnuet.ru. – Текст : электронный.

3. Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.

4. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:http://www.iprbookshop.ru. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.

5. Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://e.lanbook.com/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных бибилиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2024. – URL:https://seb.e.lanbook.com/ – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.

7. Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, cop. 1997–2024. – URL:https://polpred.com. – Текст : электронный.

8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, cop. 2017 –. – URL:https://bookonlime.ru. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.

9. Информио : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информио», 2009 –. – URL: https://www.informio.ru. – Текст : электронный.

10. Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:https://biblioclub.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический унтиниверситет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:http://liber.rea.ru/login.php. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:http://library.fa.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

13. Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:https://library.lib.sfedu.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно-аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, cop. 2000–2024. – URL:https://elibrary.ru. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

15. CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:http://cyberleninka.ru. – Текст : электронный.

16. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL:https://rusneb.ru/ – Текст. Изображение : электронные

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ООП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ФИО педагогического (научно-педагогического) работника, участвующего в реализации образовательной программы	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Кушнир Ирина Николаевна	По основному месту работы	Должность-доцент, ученая степень-кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	1. Высшее. Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности, экономист. 2. Высшее. Правоведение, специалист по правоведению. 3. Высшее. Управление персоналом и экономика труда, магистр по экономике труда и управлению персоналом. диплом кандидата наук ДК № 004985	1. . Удостоверение о ПК №ПК/23/05/000178, 31.05.2023 «Налоги и налогообложение субъектов цифровой экономики», 144 ч., АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 2. Удостоверение о ПК ПК/23/07/000155, 04.08.2023 «Налоговый учёт и отчётность в условиях цифровизации», 144 ч. АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 3.Удостоверение о ПК №571803581155, 01.06.2023 «Управление устойчивым развитием территорий», 16 ч. ФГБОУ ВО "Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева", Орел 4. Удостоверение о ПК №ЦПК/23/06/000015, 30.06.2023 «Налоговая система Российской Федерации», 144 ч. АНОДПО "Центральный Межотраслевой Институт Повышения Квалификации", Москва 5. Удостоверение о ПК №ПК 243001-1, 30.01.2024 «Развитие платформенных моделей и экосистем в банковской сфере», 144 ч. АНОДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 6. Сертификат о ПК №24/16, 06.06.2024 «Экономика и менеджмент», 8 ч. ФГБОУ ВО "Приазовский государственный технический университет", Мариуполь. 7. Удостоверение о ПК №ПК 252101-1, 21.01.2025 «Трансформация налогового администрирования в условиях диджитализации:: национальные особенности и зарубежный опыт», 144 ч. АНО ДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 8. Удостоверение о ПК №ЦПК/25/10/2032, 02.10.2025 «Искусственный интеллект в банках:вызовы внедрения цифровых технологий», 144 ч. ООО "Многопрофильный Институт Повышения Квалификации и Центр Консалтинга", .Москва

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.08.01ОРГАНИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА В БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль: Банковское дело
Трудоемкость учебной дисциплины : 2,0 з.е.
Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: методы сбора, обработки, анализа и систематизации информации по теме научного исследования;

уметь: анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов; оценивать результаты и эффективность банковской деятельности коммерческих банков и в целом банковской системы; оценивать текущую, кратко
и долгосрочную финансовую устойчивость коммерческих банков и в целом банковской системы;

владеть: навыками аналитической работы, связанной с финансовыми аспектами деятельности банковских учреждений; разработки рабочих планов и программ проведения научных исследований; разработки инструментов проведения научных исследований в деятельности банковских учреждений, анализа их результатов и подготовки финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций.

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции** и **индикаторы их достижения**:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	ИД-1УК-11. Разрабатывает мероприятия, направленные на профилактику и предупреждение экстремизма, терроризма и иных правонарушений.
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИД-1ПК-4. Использует программы внутреннего контроля при взаимодействии с клиентами в целях ПОД/ФТ ИД-2ПК-4. Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИД-3ПК-4. Осуществляет контроль, выявляет подозрительные операции (сделки), факты соучастия работников организации в ПОД/ФТ ИД-4ПК-4. Анализирует данные о нарушениях, готовит предложения по совершенствованию внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений
ПК-8. Оценивает соответствие	ИД-6ПК-8. Осуществляет анализ и оценку

инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

Наименование смысловых модулей и тем учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Зарубежный опыт борьбы по отмыванию грязных денег. Тема 1. Международная система и международные стандарты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Смысловой модуль 2. Национальные аспекты противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Тема 2. Система ПОД/ФТ в Российской Федерации. Тема 3. Принципы организации финансового мониторинга и внутреннего контроля в банковских учреждениях. Тема 4. Материально-техническое обеспечение системы финансового мониторинга в банках. Тема 5. Внутрибанковские нормативные документы, которые регламентируют вопросы финансового мониторинга. Тема 6. Правила и программы организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в банковских учреждениях РФ.

Форма промежуточной аттестации: экзамен

Разработчик:

Кушнир И.Н., к.э.н., доц.,
доцент кафедры банковского дела

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И.В., д.э.н., доц.