Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f72...

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

Заведующий кафедрой

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

_____ И.В. Попова

«10» февраля 2026г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.ДВ.08.01 Организация мониторинга в банковских учреждениях

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование профиля)

Разработчик:

доцент _____ И.Н. Кушнир

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедрыот «10» февраля 2026 г., протокол №11

Донецк – 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Организация мониторинга в банковских учреждениях
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	Тема 1. Международная система и международные стандарты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	7
			7
2	ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	Тема 2. Система ПОД/ФТ в Российской Федерации	7
		Тема 3. Принципы организации финансового мониторинга и внутреннего контроля в банковских учреждениях.	7
		Тема 4. Материально-техническое обеспечение системы финансового мониторинга в банках.	7
		Тема 5. Внутрибанковские нормативные документы, которые регламентируют вопросы финансового мониторинга.	7
3	ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	Тема 6. Правила и программы организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в банковских учреждениях РФ.	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
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.	Тема 1. Международная система и международные стандарты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	Собеседование, доклад, тест (ТМК№1)
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	Тема 2. Система ПОД/ФТ в Российской Федерации.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания
	ИД-2ПК-4. Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Тема 3. Принципы организации финансового мониторинга и внутреннего контроля в банковских учреждениях.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания
	ИД-3ПК-4. Осуществляет контроль, выявляет подозрительные операции (сделки),	Тема 4. Материально-техническое обеспечение системы финансового мониторинга в банках.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
	факты соучастия работников организации в ПОД/ФТ		
	ИД-4ПК-4. Анализирует данные о нарушениях, готовит предложения по совершенствованию внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений	Тема 5. Внутрибанковские нормативные документы, которые регламентируют вопросы финансового мониторинга.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания
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	Тема 6. Правила и программы организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в банковских учреждениях РФ.	Собеседование, доклад, тест (ТМК№2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
0,8-0,9	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
	выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
0,7-0,6	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0-0,5	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Доклад представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	Доклад представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
3	Доклад представлен на низком уровне (обучающийся допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (обучающийся не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
0,7-0,9	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
0,5-0,7	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0-0,4	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
	правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
8-10	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
7-5	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	Комплект разноуровневых задач и заданий
3	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных	Темы докладов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	
4	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

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 валютных операций коммерческих банков.
13. Индикаторы мониторинга рисков.
14. Показатели мониторинга рисков.
15. Цель работы с индикаторами мониторинга рисков.

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задача 1. Определите необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.

Задача 2. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в случае: Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

3) по оценочному материалу «Доклад»

1. Мониторинг кредитного риска.
2. Виды риска концентрации.
3. Экспозиция (позиция) риска концентрации.
4. Подразделения, которые осуществляют мониторинг рыночных рисков.
5. Подразделения, которые проводят мониторинг пруденциальных рисков в коммерческом
6. банке.

7. Этапы мониторинга операционных рисков в коммерческом банке.

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

9. Категории рейтинговых систем.

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

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

12. Модель, которая позволяет оценить состояние банков будущем.

13. Особенности организации банковского мониторинга в США.

14. Специфичные черты, характерные банковскому мониторингу в Великобритании.

15. Банковский мониторинг в Италии.

16. Национальные аспекты мониторинга в банках Германии.

4) по оценочному материалу «Тест»

1. Разрешается ли финансовым учреждениям вести анонимные счета в соответствии с Рекомендациями ФАТФ:

а) вопрос не регулируется Рекомендациями ФАТФ;

б) да;

в) нет;

г) верный ответ отсутствует.

2. В каком году были разработаны действующие в настоящее время стандарты ФАТФ:

а) 2014г.;

б) 1997г.;

в) 2012г.;

г) 2020г.

3. В каком году на совещании глав государств и правительств «Большой семерки» в Париже было принято решение о создании «Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (ФАТФ):

а) 1957г.;

б) 2002г;

в) 1989г;

г) 1971г.

4. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы:

а) Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988г.;

б) Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;

в) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999г.;

г) Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ).

5. Укажите меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

а) обязательный контроль;

б) организация и осуществление внутреннего контроля;

в) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости представления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

г) варианты а), б), в).

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 40 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к экзамену, составляет 20 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, докладов, решения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Подготовка доклада предполагает выбор темы сообщения в соответствии с планом семинарских занятий. В докладе должен присутствовать не только пересказ основных идей и фактов, но и выражение обучающимся собственного отношения к излагаемому материалу, подкрепленного определенными аргументами (личным опытом, мнением других исследователей). Критериями оценки доклада являются: полнота представленной информации, логичность выступления, наличие необходимых разъяснений и использование иллюстративного материала по ходу выступления, привлечение материалов современных научных публикаций, умение ответить на вопросы слушателей, соответствие доклада заранее оговоренному временному регламенту.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработку результатов проведенных расчетов.

Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» согласно графику проведения текущего модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в 8 семестре – в форме экзамена.

При проведении экзамена экзаменатор должен иметь пакет экзаменационных материалов (программа и билеты), рецензию, рабочую программу учебной дисциплины,

бланки формата А4 со штампом кафедры для ответов обучающихся. Начинается экзамен с вступительного слова преподавателя, который напоминает порядок проведения экзамена, правила поведения обучающихся на экзамене.

Билет состоит из 6 вопросов: три теоретических задания, задания на определение терминологии и два практических задания по смысловым модулям курса.

Время, выделенное для подготовки обучающегося, должно быть достаточным для полного освещения поставленных в экзаменационном билете вопросов. Обычно – в пределах 30 минут. В аудитории, где проводится экзамен, должны находиться только те обучающиеся, которые готовятся к ответу.

В результате экзамена обучающийся может набрать 60 баллов, которые добавляются к уже набранным на протяжении семестра баллам.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется следующая шкала оценивания:

46-60 баллов выставляется в случае полного качественного выполнения всех заданий или при наличии одной или двух незначительных ошибок в вычислении, решение четкое и обоснованное, использования творческих подходов;

36-45 баллов выставляется тогда, когда обучающийся показал способность к применению изученного материала к решению задач; объяснения и обоснования полностью соответствуют требованиям программы дисциплины, но являются недостаточными; четкое оформление решения задач; решение содержит одну или две несущественные ошибки;

20-35 баллов выставляется, если обучающийся овладел навыками решения стандартных задач, умением проводить аналитические расчеты, но решение задач содержит большое количество существенных ошибок;

0-19 баллов выставляется в случае, когда ни одно из заданий не выполнено или их решение содержит очень большое количество существенных ошибок; обучающийся не показал владение теоретическими знаниями и приемами решения задач.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

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 очно-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.

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**							
T1	T2	T3	T4	T5	T6	40	60	100
16	2	2	2	2	16			

Примечание. T1, T2, ... T6– 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