

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»

Рассмотрено и одобрено на заседании
учебно-методического совета

Протокол № 11 от 26.07.2021

Председатель совета

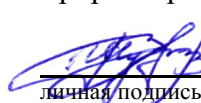

личная подпись

В.В. Шутенко

инициалы, фамилия

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе


личная подпись

В.В. Шутенко

инициалы, фамилия

« 26 » июля 2021 г.

канд. экон. наук, доцент Макарова Людмила Михайловна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Финансовый мониторинг и финансовые рынки

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.04.01 Экономика

(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Финансовый мониторинг

(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 5 (з.е.)

Всего учебных часов: 180 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Зачет	3	3	3
Экзамен	4	4	4

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2021

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии глобальной и национальных систем финансового мониторинга, а также об осуществлении мониторинга финансовых рынков
Задачи дисциплины	поиск информации, сбор и анализ данных необходимых для осуществления финансового мониторинга изучение порядка мониторинга финансовых рынков и операций на них построение стандартных теоретических моделей глобальной и национальной системы финансового мониторинга, анализ и интерпретация полученных результатов анализ и интерпретация показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга в России и за рубежом подготовка информационных обзоров по проблемам развития глобальной и национальных систем финансового мониторинга и мониторинга финансовых рынков

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Стратегический анализ
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Государственная итоговая аттестация

3. Требования к результатам освоения дисциплины

**Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.
Степень сформированности компетенций**

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
ПК2 Способен оказывать противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, противостоять росту преступности и коррупции, гарантировать стабильность и надежность функционирования национальных и международных финансовых институтов, содействовать экономическому развитию и укреплению национальной безопасности			
ПК-2.1	Знать: основные виды финансовых операций (сделки) клиентов организации и способы выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	знание основных видов финансовых операций и способов выявления связи с отмыванием денег	Тест
ПК-2.2	Уметь: применять методы оценки финансовых операций (сделки) клиентов организации и их выявления связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	умение применять методы оценки финансовых операций (сделки) клиентов организации и их выявления связи с отмыванием денег	Практическое задание

ПК-2.3	Владеть: навыками оценки финансовых операций (сделок) клиентов организации и методами выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	владение навыками оценки финансовых операций (сделок) клиентов организации и методами выявления их связи с отмыванием денег	Расчетное задание
ПК5 Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, органов государственной власти и местного самоуправления			
ПК-5.1	Знать: финансово-экономические показатели, содержащиеся в отчетности и особенности проведения мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм появления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	знание методов аналитической работы, связанных с осуществлением финансового мониторинга операций на финансовых рынках	Тест
ПК-5.2	Уметь: анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, подготавливать аналитические материалы и осуществлять финансовый мониторинг	умение применять методы аналитической работы, связанных с осуществлением финансового мониторинга операций на финансовых рынках	Практическое задание
ПК-5.3	Владеть: навыками осуществления анализа и мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм появления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	владение навыками применения методов аналитической работы, связанных с осуществлением финансового мониторинга операций на финансовых рынках	Расчетное задание

4. Структура и содержание дисциплины

Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	Финансовые организации как объекты финансового мониторинга	Понятие финансовой организации, виды финансовых организаций в РФ.	9.2.1, 9.2.2, 9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
2.	Операции финансовых организаций	Характеристика деятельности финансовых организаций в РФ Основные операции, риски, направления взаимодействия с другими хозяйствующими субъектами.	9.2.1, 9.2.2, 9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.3	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

3.	Теоретические аспекты финансового мониторинга	<p>Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи.</p> <p>Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль».</p> <p>Виды финансового мониторинга.</p> <p>Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ».</p> <p>Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии.</p>	<p>9.2.1, 9.2.2, 9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.3</p>	<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3</p>
4.	Финансовый мониторинг в обеспечении финансовой безопасности страны	<p>Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности.</p> <p>Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.</p>	<p>9.2.1, 9.2.2, 9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.3</p>	<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3</p>
5.	Институционально-правовые основы финансового мониторинга на международном уровне	<p>Этапы развития международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>Международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (Сорок рекомендаций ФАТФ).</p> <p>Углубленное изучение 40 рекомендаций ФАТФ, Вольфсбергских принципов, документов Базельского комитета по банковскому надзору.</p>	<p>9.2.1, 9.2.2, 9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.3</p>	<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3</p>
6.	Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга	<p>Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.</p> <p>Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ</p>	<p>9.2.1, 9.2.2, 9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.3</p>	<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3</p>
7.	Российская система финансового мониторинга	<p>Этапы развития российской системы финансового мониторинга.</p> <p>Элементы национальной системы финансового мониторинга, их функции и задачи.</p> <p>Институциональные основы российской системы финансового мониторинга.</p> <p>Государственная политика РФ в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	<p>9.2.1, 9.2.2, 9.1.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.3</p>	<p>ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3</p>

8.	Первичный финансовый мониторинг в РФ	<p>Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</p> <p>Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</p> <p>Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p> <p>Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Автоматизированная система дистанционного мониторинга.</p> <p>Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</p>	<p>9.2.1,</p> <p>9.2.2,</p> <p>9.1.1,</p> <p>9.1.2,</p> <p>9.1.3,</p> <p>9.2.3</p>	<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-2.3</p> <p>ПК-5.1</p> <p>ПК-5.2</p> <p>ПК-5.3</p>
9.	Государственный финансовый мониторинг	<p>Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</p> <p>Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p> <p>Надзорная деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ</p>	<p>9.2.1,</p> <p>9.2.2,</p> <p>9.1.1,</p> <p>9.1.2,</p> <p>9.1.3,</p> <p>9.2.3</p>	<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-2.3</p> <p>ПК-5.1</p> <p>ПК-5.2</p> <p>ПК-5.3</p>
10.	Специфика финансового мониторинга в разрезе отдельных финансовых рынков	<p>Структура современного российского финансового рынка.</p> <p>Краткая характеристика рынков и их инфраструктуры.</p> <p>Особенности финансового мониторинга на валютном рынке.</p> <p>Особенности финансового мониторинга на рынке акций и паев.</p> <p>Особенности финансового мониторинга на рынке деривативов.</p> <p>Особенности финансового мониторинга на внебиржевом рынке.</p>	<p>9.2.1,</p> <p>9.2.2,</p> <p>9.1.1,</p> <p>9.1.2,</p> <p>9.1.3,</p> <p>9.2.3</p>	<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-2.3</p> <p>ПК-5.1</p> <p>ПК-5.2</p> <p>ПК-5.3</p>

Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

Форма обучения: очная, 3 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	5	3	0	2	8
2.	7	3	0	4	8
3.	5	3	0	2	8
4.	5	3	0	2	8
5.	4	2	0	2	8
Промежуточная аттестация					
	2	0	0	0	4
Консультации					

	0	0	0	0	0
Итого	28	14	0	12	44

Форма обучения: очная, 4 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
6.	6	2	0	4	8
7.	6	2	0	4	8
8.	6	2	0	4	8
9.	6	2	0	4	9
10.	6	2	0	4	9
Промежуточная аттестация					
	4	0	0	0	32
Консультации					
	0	0	0	0	0
Итого	34	10	0	20	74

Форма обучения: очно-заочная, 3 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	2	0	2	8
2.	6	4	0	2	10
3.	4	2	0	2	10
4.	4	2	0	2	8
5.	4	2	0	2	8
Промежуточная аттестация					
	2	0	0	0	4
Консультации					
	0	0	0	0	0
Итого	24	12	0	10	48

Форма обучения: очно-заочная, 4 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
6.	6	4	0	2	6
7.	8	4	0	4	8
8.	8	4	0	4	8
9.	8	4	0	4	8
10.	4	2	0	2	8
Промежуточная аттестация					
	4	0	0	0	32
Консультации					

	0	0	0	0	0
Итого	38	18	0	16	70

Форма обучения: заочная, 3 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	10
2.	3	1	0	2	12
3.	3	1	0	2	12
4.	1.5	0.5	0	1	12
9.	1.5	0.5	0	1	8
Промежуточная аттестация					
	2	0	0	0	4
Консультации					
	0	0	0	0	0
Итого	14	4	0	8	58

Форма обучения: заочная, 4 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
5.	2	1	0	1	12
6.	3	1	0	2	12
7.	3	1	0	2	12
8.	2.5	0.5	0	2	12
10.	1.5	0.5	0	1	12
Промежуточная аттестация					
	4	0	0	0	32
Консультации					
	0	0	0	0	0
Итого	16	4	0	8	92

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые

необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

Тест для формирования «ПК-2.1»

Вопрос №1 .

Каковы действия сотрудника подразделения по работе с клиентами при выявлении операции зачисления на счет Клиента на сумму 100 000 руб., где одной из сторон является физическое лицо, находящееся в Перечне, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму?

Варианты ответов:

1. Сумма операции менее 600 000 руб., поэтому она не подлежит обязательному контролю
2. Операции по зачислению денежных средств на счет не подлежат обязательному контролю.
3. Сотрудник направляет сообщение Контролеру с кодом 7001
4. Сотрудник направляет Контролеру сообщение с признаком подозрительности по коду 6001

Вопрос №2 . Какую информацию необходимо установить в процессе проведения процедуры упрощенной идентификации клиента физического лица?

Варианты ответов:

1. Фамилия, имя, отчество
2. Правильный ответ не указан
3. Фамилия, имя, отчество; реквизиты документа, удостоверяющего личность
4. Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; ИНН; данные страхового свидетельства государственного пенсионного страхования данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства)
5. Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства)

Вопрос №3 . Какими документами должен руководствоваться сотрудник подразделения по работе с клиентами при выполнении обязанностей в области ПОД/ФТ?

Варианты ответов:

1. Федеральным Законом № 115-ФЗ и Правилами СБ РФ №881-5-р
2. Всеми указанными документами
3. Технологической схемой ВВБ СБ РФ №244-4-ввб
4. Правилами СБ РФ №881-5-р и Порядком ВВБ СБ РФ №244-4-ввб
5. Федеральным Законом № 115-ФЗ, Правилами СБ РФ №881-5-р, а также нормативными документами Банка России (Положением ЦБ РФ № 321-П, Положением ЦБ РФ № 262-П, и т.д.)

Вопрос №4 . Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами оценивает степень (уровень) риска легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма?

Варианты ответов:

1. Использует критерии, установленные руководителем подразделения по работе с клиентами
2. Запрашивает данные о степени риска у клиента
3. В случае первого обращения клиента, указывает, что степень риска отсутствует
4. Всеми перечисленными способами.
5. Использует признаки, установленные Правилами №881-5-р от 12.05.10

Вопрос №5 .

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

Варианты ответов:

1. использование номинальных юридических лиц – резидентов («фирм – однодневок»)
2. использование юридических лиц – нерезидентов, а также структур без образования юридического лица (трасты)
3. использование недвижимого имущества
4. использование виртуальных валют (типа «биткоин» и пр.)

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Изучите сайт Международной информационной группы «Интерфакс» (<http://group.interfax.ru>), раздел «Продукты и услуги».

1. «Раскрытие информации для компаний эмитентов». Определите эмитента, раскрывшего информацию на текущей неделе. Какую информацию раскрыл эмитент?
2. «Кредитные рейтинги». Найдите эмитентов с долгосрочным национальным кредитным рейтингом категории Л.ги, Васин, Са.т по национальной шкале. Что означают данные рейтинговые категории?

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Изучите сайт Некоммерческого партнерства «Национальная лига управляющих» (<http://www.nlu.ru>).

1. Раздел «Статистика рынка». Выясните количество ПИФ разных типов и категорий на запрашиваемую дату. Сколько фондов предназначено для квалифицированных инвесторов?
2. Раздел «ПИФы». Выберите топ-10 лучших ПИФов по доходности за последний месяц текущего года. Назовите их управляющие компании.
3. Раздел «GIPS». Глобальные стандарты оценки результатов инвестирования (Global Investment Performance Standards — GIPS®). Методика расчета. Какие требования к расчету доходности инвестиций предъявляет данный документ?
4. Раздел «Пенсионные накопления». Выберите топ-10 лучших управляющих компаний по доходности от инвестирования пенсионных накоплений за последний квартал текущего года. Каковы состав и структура пенсионных накоплений управляющих компаний?

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов

Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.2»

Изучите Стратегию развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденную распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2008 г. № 2043-р, и определите:

- а) каковы приоритетные направления деятельности государственных органов в сфере регулирования финансового рынка;
- б) какие проблемы препятствуют развитию финансовых институтов и инструментов;
- в) какие цели и задачи должны быть решены в результате реализации Стратегии;
- г) каких результатов развития должен достигнуть финансовый рынок Российской Федерации до 2020 г.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Расчетное задание для формирования «ПК-2.3»

Задача 1. При какой процентной ставке вкладчик получит 2800 рублей по срочному вкладу, если 1 февраля он положил на счет 2000 рублей на срок 8 месяцев по схеме обыкновенный процент и точное число дней (год високосный)?

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки

Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Расчетное задание для формирования «ПК-2.3»

Определить сумму страховой премии, если брутто-ставка составляет 9 рублей с каждых 100 рублей страховой суммы. Величина страховой суммы 55 тыс.руб. Страховая стоимость 65 тыс.руб. Страховой тариф 0,4 рубля со 100 рублей страховой суммы. Величина страховой суммы 1 млн.руб. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет скидку 5%.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Расчетное задание для формирования «ПК-2.3»

Анализ российского срочного рынка. Изучите информацию, представленную на сайте Московской биржи в разделе «Срочный рынок». Ответьте на следующие вопросы.

1. Какие виды деривативов представлены на российском биржевом рынке?
2. На какие виды активов Московская биржа предлагает фьючерсы?
3. Какие из контрактов являются расчетными, а какие поставочными?
4. Какова длительность обращающихся на бирже фьючерсов?
5. Каковы стандартные сроки исполнения фьючерсов?
6. Какие показатели характеризуют объем и динамику рынка фьючерсов?
7. Какова динамика этих показателей в последние несколько месяцев? Как это характеризует происходящие на рынке процессы?
8. Какие из фьючерсов, обращающихся на бирже, обладают наибольшей ликвидностью? По каким показателям можно сделать вывод о ликвидности фьючерса? Составьте список пяти наиболее ликвидных фьючерсов в разрезе базисных активов. Проследите, контракты с какими сроками исполнения являются наиболее ликвидными.
9. На какие базисные активы Московская биржа предлагает опционы?
10. В чем особенности исполнения опционов на бирже?
11. Какие показатели характеризуют объем и динамику рынка опционов?
12. Какова динамика этих показателей в последние несколько месяцев? Как это характеризует происходящие на рынке процессы?

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Расчетное задание для формирования «ПК-2.3»

Компания заключает с коммерческим банком форвардный контракт на приобретение по девятимесячному форварду 1500 000 долл.

США за российские рубли. Банком контрагентом даны следующие курсы валют:

SR USD/RUR 59,1854 61,8351;

FM 0,0325 0,0765.

Определите результат форвардной сделки для компании, если спот- курс доллара США к российскому рублю на момент исполнения контракта составит:

SR через девять месяцев USD/RUR 56,9185 57,1791.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Тест для формирования «ПК-5.1»

Вопрос №1 .

К важнейшим особенностям функционирования современного финансового рынка не относится

Варианты ответов:

1. превращение финансового рынка в главное звено рыночных отношений отдельных стран и всего

мира

2. в отличие от других рынков объектом финансового рынка становится финансовая самостоятельность территорий, регионов и государств
3. происходит сокращение валютного рынка
4. главным смыслом финансового рынка становится перераспределение финансовых ресурсов участников экономических отношений

Вопрос №2 .

В реальной экономике финансовый рынок выступает в качестве ...

Варианты ответов:

1. экономического явления
2. экономической категории
3. стоимостного инструмента
4. институциональной игры

Вопрос №3 .

Фактором развития финансового рынка не является ...

Варианты ответов:

1. приватизация организаций
2. рост международного экономического сотрудничества
3. развитие государственных организаций
4. национализация производства

Вопрос №4 .

Хеджирование - это

Варианты ответов:

1. действия, направленные на устранение риска неожиданных изменений цен, курса валют, ценных бумаг, процентной ставки и других изменений с помощью производных ценных бумаг;
2. действия, направленные на повышение доходности вложений путем вложения средств в наиболее доходные и рискованные ценные бумаги;
3. действия, направленные на минимизацию риска путем вложения средств в наиболее надежные ценные бумаги;
4. действия, направленные на минимизацию риска путем вложения средств в ценные бумаги разных эмитентов
5. действия, направленные на повышение доходности вложений

Вопрос №5 .

Эмитенты, инвесторы и профессиональные участники рынка ценных бумаг являются участниками:

Варианты ответов:

1. рынка ценных бумаг
2. страхового рынка
3. валютного рынка
4. финансового рынка
5. депозитного рынка

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Практическое задание для формирования «ПК-5.2»

Изучите сайт ПАО «Газпром» (www.gazprom.ru), раздел «Акционерам и инвесторам» — «Раскрытие информации» и определите:

- какую информацию раскрывает эмитент для акционеров и инвесторов;
- какая информация содержится в консолидированной отчетности эмитента;
- какие существенные события произошли в деятельности эмитента за последний год;
- как изменяется финансовое положение эмитента на протяжении последнего года (на основании ежеквартальных отчетов).

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-5.2»

Анализ биржевого дериватива. Выберите одну из бирж, раскрывающих в сети Интернет информацию о принятых к торговле деривативах (например, Московская биржа, CBOE, Euronext, CME или др.).

Выберите один из базисных активов, с которым данная биржа заключает фьючерсы и опционы (например, нефть, золото, иностранная валюта, акция, облигация или др.).

Получите необходимую информацию о контракте и ответьте на следующие вопросы.

- Какие виды срочных контрактов предлагает биржа на выбранный актив? Каковы сроки контрактов? Поставочные они или расчетные?
- Какова кассовая цена базисного актива на кассовом рынке в настоящее время? Какова фьючерсная цена на актив? Проследите динамику соотношения кассовых и фьючерсных цен за последнюю торговую неделю.
- Изучите дополнительную литературу и представьте модель оценки теоретической форвардной цены для выбранного актива. Соответствует ли наблюдаемое на рынке соотношение кассовых и фьючерсных цен теоретической модели? Предложите схему арбитража, который должен привести к восстановлению паритета цен.
- Каков уровень начальной маржи для фьючерсов с различными датами исполнения? Объясните, почему начальная маржа различается для контрактов разных сроков.
- Изучите спецификацию фьючерсного контракта. Что такое шаг цены? Каким образом происходит фиксация расчетной цены? Как происходит исполнение контракта? Каким образом рассчитывается цена исполнения?

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-5.2»

1. Определить 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.
2. Определите, требуется ли идентификация клиента — физического лица при проведении им следующих операций:
 - а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.;
 - б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства;
 - в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Расчетное задание для формирования «ПК-5.3»

Определите прирост стоимости пая вкладчика паевого инвестиционного фонда за год. Паевой инвестиционный фонд имел на начало года активы в сумме 220 млн. руб., пассивы - 55 млн. руб., количество паев 2700 ед. На конец года соответственно: 280 млн. руб., 81 млн. руб., 1800 ед

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов

Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Расчетное задание для формирования «ПК-5.3»

Прирост стоимости пая вкладчика паевого инвестиционного фонда за год составил 5500 руб. Паевой инвестиционный фонд имел на начало года активы в сумме 350 млн. руб., пассивы - 40 млн. руб., количество паев 1500 ед. Определите сумму активов паевого инвестиционного фонда на конец года, если известно, что сумма пассивов возросла на 12%, а количество паев не изменилось.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Тема 1. Финансовые организации как объекты финансового мониторинга

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

Тема 2. Операции финансовых организаций

4. Характеристика деятельности финансовых организаций в РФ
5. Основные операции, риски, направления взаимодействия с другими хозяйствующими субъектами.

Тема 3. Теоретические аспекты финансового мониторинга

6. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
7. Международный опыт создания органов финансовой разведки
8. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
9. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

10. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
11. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности

Тема 4. Финансовый мониторинг в обеспечении финансовой безопасности страны

12. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности.
13. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
14. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
15. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
16. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России

Тема 5. Институционально-правовые основы финансового мониторинга на международном уровне

17. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
18. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
19. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами

Тема 6. Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга

20. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
21. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
22. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок

Тема 7. Российская система финансового мониторинга

23. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
24. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
25. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

Тема 8. Первичный финансовый мониторинг в РФ

26. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
27. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.
28. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
29. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
30. Автоматизированная система дистанционного мониторинга.
31. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

Тема 9. Государственный финансовый мониторинг

32. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
33. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
34. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
35. Надзорная деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ

Тема 10. Специфика финансового мониторинга в разрезе отдельных финансовых рынков

36. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
37. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о

подозрительных сделках

38. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

39. Структура современного финансового рынка.

40. Особенности финансового мониторинга на валютном рынке.

41. Особенности финансового мониторинга на рынке акций и паев.

42. Особенности финансового мониторинга на рынке деривативов.

43. Особенности финансового мониторинга на внебиржевом рынке.

Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	<ol style="list-style-type: none">1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение)4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства)5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение)6. «Антиплагиат.VY3» (лицензионное программное обеспечение)
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none">1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)2. http://www.garant.ru (ресурсы открытого доступа)

Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> 1. https://elibrary.ru - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа) 2. https://www.rsl.ru - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа) 3. https://link.springer.com - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа) 4. https://zbmath.org - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> 1. http://window.edu.ru - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" 2. https://openedu.ru - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)
Материально-техническое обеспечение	<p>Учебные аудитории для проведения:</p> <p>занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p>

8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Строгонова Е.И.	Финансы и кредит	Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа	2018	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/78049.html	по логину и паролю
9.1.2	Дмитриева И.Е. Ярошенко Е.А.	Финансы	Ай Пи Ар Медиа	2020	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/95599.html	по логину и паролю
9.1.3	Пробин П.С. Проданова Н.А.	Финансовые рынки	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/81586.html	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Ревенков П.В. Дудка А.Б. Воронин А.Н. Каратаев М.В.	Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках	ЦИПСiP	2012	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/10532.html	по логину и паролю
9.2.2	Овчарова Е.В.	Финансовый контроль в Российской Федерации	Зерцало-М	2019	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/78896.html	по логину и паролю
9.2.3	Турчаева И.Н. Матчинов В.А.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	Вузовское образование	2018	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/77575.html	по логину и паролю

9. Особенности организации образовательной деятельности

для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;
- в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;
- педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;
- действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи

объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Год начала подготовки студентов - 2021