

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет и финансово-экономическая экспертиза

Год набора на ОПОП
2024

Форма обучения
очно-заочная

Владивосток 2025

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Оценка кредитоспособности заемщиков» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Минобрнауки России от 12.08.2020г. №954) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 16.04.2025 , протокол № 6

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Варкулевич Т.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000DE406E
Владелец	Варкулевич Т.В.

1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины являются формирование у студентов компетенций в области изучения теоретических, методологических и практических аспектов организации кредитования юридических и физических лиц в кредитной организации.

Задачи дисциплины:

- формирование комплексных знаний и практических навыков в сфере оценки кредитоспособности физических и юридических лиц;
- изучение студентам методов и процедур кредитования физических и юридических лиц.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне	ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты	РД1	Знание	методов оценки кредитоспособности клиентов.
			РД2	Умение	анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение

В процессе освоения дисциплины решаются задачи воспитания гармонично развитой, патриотичной и социально ответственной личности на основе традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей, представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Целевые ориентиры воспитания

Воспитательные задачи	Формирование ценностей	Целевые ориентиры
Формирование гражданской позиции и патриотизма		
Формирование толерантности и уважения к представителям различных национальностей и культур, проживающих в России	Единство народов России	Доброжелательность и открытость
Формирование духовно-нравственных ценностей		
Формирование ответственного отношения к труду	Созидательный труд	Самостоятельность
Формирование научного мировоззрения и культуры мышления		

Развитие познавательного интереса и стремления к знаниям	Созидательный труд	Креативное мышление
Формирование коммуникативных навыков и культуры общения		
Развитие умения эффективно общаться и сотрудничать	Взаимопомощь и взаимоуважение	Гибкость мышления

2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору.

3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обуче- ния	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудо- емкость	Объем контактной работы (час)						СРС	Форма аттес- тации
				(З.Е.)	Всего	Аудиторная			Внеауди- торная			
						лек.	прак.	лаб.	ПА	КСР		
38.03.01 Экономика	ОЗФО	Б1.В	4	3	13	4	8	0	1	0	95	3

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОЗФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОЗФО

№	Название темы	Код результата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Методика оценки кредитоспособности физического лица	РД1	2	4	0	50	кейс-задачи
2	Методика оценки юридического лица	РД2	2	4	0	45	кейс-задачи
Итого по таблице			4	8	0	95	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОЗФО

Тема 1 Методика оценки кредитоспособности физического лица.

Содержание темы: анализ кредитоспособности заемщика, оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 2 Методика оценки юридического лица.

Содержание темы: Оценка кредитоспособности и платежеспособности юридического лица. Разработка современной методологической базы для оценки кредитоспособности юридического лица, тестирование квалификации кредитных работников, а совершенствование системы контроля и оценки кредитных рисков.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов при подготовке к занятиям осуществляется в рамках изучения материала, изложенного преподавателем на лекции и размещенного в обучающей среде «Moodle». При изучении материала по теме следует проработать вопрос в основной и дополнительной литературе, рекомендованной преподавателем. Обязательно следует обратиться к нормативному регулированию вопроса и проработать нормативные документы, рекомендованные по соответствующему вопросу. Для закрепления материала и контроля уровня его усвоения следует ответить на вопросы, рекомендованные для самостоятельной проверки.

5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Ендовицкий, Д. А., Анализ кредитоспособности организации и группы компаний : учебное пособие / Д. А. Ендовицкий, К. В. Бахтин, Д. В. Ковтун. — Москва : КноРус, 2023. — 375 с. — ISBN 978-5-406-10833-8. — URL: <https://book.ru/book/946944> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.
2. Маркова, О. М., Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка : учебник / О. М. Маркова. — Москва : КноРус, 2023. — 444 с. — ISBN 978-5-406-11502-2. — URL: <https://book.ru/book/949657> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

7.2 Дополнительная литература

1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учебное пособие/ Н.В. Горелая. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2025. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2163789> (Дата обращения -18.06.2025)
2. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» — <http://www.consultant.ru/>
3. Ларионова, О. А. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Часть 3. Анализ расходов и финансовых результатов деятельности предприятия : учебное пособие / О. А. Ларионова. — Рязань : РГРТУ, 2022 — Часть 3 : Анализ расходов и финансовых результатов деятельности предприятия — 2022. — 48 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/310541> (дата обращения: 17.06.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности, 33381 (<https://oldedu.vvsu.ru/course/view.php?id=35497>)
2. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"
3. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"
4. Электронно-библиотечная система "ЛАНЬ"
5. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
6. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prilib.ru/>

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор

Программное обеспечение:

- □ Microsoft Windows 8 МАК

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет и финансово-экономическая экспертиза

Год набора на ОПОП
2024

Форма обучения
очно-заочная

Владивосток 2025

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне	ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

Компетенция ПКВ-1 «Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код	Тип	Результат	
ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты	РД 1	Знание	методов оценки кредитоспособности клиентов.	корректность выбора методов (инструментов) для полноты освоения материала.
	РД 2	Умение	анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение	самостоятельность решения поставленных задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения		Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Очно-заочная форма обучения				
РД1	Знание : методов оценки кредитоспособности клиентов.	1.1. Методика оценки кредитоспособности физического лица	Кейс-задача	Тест

РД2	Умение : анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение	1.2. Методика оценки юридического лица	Кейс-задача	Тест
-----	--	--	-------------	------

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Вид учебной деятельности	Оценочное средство		
	Кейс-задачи	Экзамен (тестирование)	Итого
Лекции			
Лабораторные занятия			
Практические занятия	80		80
Самостоятельная работа			
ЭОС			...
Промежуточная аттестация		20	20
Итого	80	20	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обладает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

5 Примерные оценочные средства

5.1 Задания для решения кейс-задачи

Задача 1 Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 120 тыс. руб. по ставке 20% годовых. Ссуда необходима для решения временных имущественных

затруднений. Информация о потенциальном заемщике: гражданин РФ, родился в Москве в 1968 г., окончил Московскую государственную юридическую академию (МГЮА). На момент подачи кредитной заявки разведен, имеет сына-шестиклассника, который проживает матерью, временно не работает (в течение предыдущих пяти лет). Имеет ежемесячный доход от 30 тыс. руб., получаемый от спекулятивных биржевых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Является собственником квартиры и владеет автомобилем «Ниссан Альмера», срок эксплуатации — 5 лет. Поручительство физических и/или юридических лиц представить не может. Страховки имущества, жизни, трудоспособности и финансового риска банка отсутствуют. Кредитная история отсутствует. Потенциальный заемщик имеет хорошее образование, он закончил престижный вуз, после окончания которого подолгу работал на одном рабочем месте. Поскольку потенциальный заемщик торгует на бирже, у него имеется денежный вклад, размещенный у банка-брокера. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика адекватное, он охотно поддерживает беседу, раскрывает сведения о себе кредитному инспектору. Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода.

1. Определите кредитный скоринг заемщика.

Задача 2

Клиника лазерной медицины ООО «Интерлаз» — ведущая медицинская организация города Москвы в области лазерной косметологии и эстетической медицины. Клиника предлагает широкий спектр услуг — эпиляция, лазерная шлифовка кожи, пластическая хирургия, лазерная косметология мелких дефектов кожи, сосудистая хирургия, терапевтическая косметология. Прием ведут квалифицированные специалисты, прошедшие подготовку в ведущих клиниках мира. Клиника оснащена самыми современными косметологическим и хирургическим оборудованием от ведущих мировых производителей. Клиника запрашивает кредит на приобретение медицинских аппаратов, а также комплектов расходного материала для медицинских аппаратов в соответствии со своей специализацией (оптических световых головок). Данные агрегированного баланса предприятия представлены ниже.

Агрегированный баланс ООО «Интерлаз» и показатели ОПУСтатья баланса На конец периода тыс. руб.		
АКТИВЫ		
Оборотные средства – всего 3098 том числе:		
Денежные средства 676		
Расчеты и прочие текущие активы – всего 2422		
Из них:Расчеты с дебиторами в течение ближайших 12 месяцев 1361		
товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев 1061		
Прочие текущие активы — 0,0		
том числе:Краткосрочные ценные бумаги — 0,0		
Основные средства 5701		
Имобилизованные активы 2790		
В том числе:Убытки 2812		
БАЛАНС 11769		
ПАССИВЫ		
Обязательства – всего 7961		
В том числе:		
Долгосрочные обязательства — 0,0		
Долгосрочные кредиты банков — 0,0		
Долгосрочные займы — 0,0		
Краткосрочные обязательства 7811		
Из них:		
Краткосрочные кредиты банков 4750		
Прочие краткосрочные займы 1864		
Прочие обязательства 150		
Собственный капитал 3808		
В том числе:		
Уставный капитал — 0,00		
Резервный капитал — 0,00		
Прочие фонды — 0,00		
Нераспределенная прибыль прошлых лет — 0,0		
Нераспределенная прибыль отчетного года 3787		

2	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на среднем уровне, в ходе выполнения практических заданий допускаются значительные ошибки, студент испытывает значительные затруднения при выполнении их.
1	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на низком уровне при решении практических заданий. Обнаруживает низкое знание учебного материала.
0	Проявляется полное отсутствие знаний и умений при решении практических задач.

5.2 Итоговый тест

1. Этапы кредитования заемщика банком: 1. первый этап 2. второй этап 3. третий этап 4. четвертый этап
 - а) изучение кредитоспособности клиента;
 - б) рассмотрение заявки на кредит;
 - в) оформление кредитного договора
 - г) Контроль за выполнением кредитной сделки.
2. Банк выступает в лице кредитора при операциях: а) активных; б) пассивных; в) простых; г) переводных
3. Документ, на основании которого погашается ссуда клиентом банка называется: ---
----- а) срочное обязательство; б) поручение; в) гарантия; г) аккредитив.
4. Проценты по кредиту должны начисляться не реже одного раза в -----
а) квартал; б) +месяц; в) полгода; г) год.
5. В качестве обеспечения кредита может выступать: а) поручительство; б) поручение; в) требование; г) аккредитив.
6. Документ, для оценки банком способности заемщика заработать средства достаточные для погашения ссуды называется ----- а) баланс; б) учетная карточка; в) договор; г) бизнес план.
7. Периоды кредитования: 1. краткосрочный; 2. среднесрочный 3. долгосрочный
а) 1 год; б) 1-3 года; в) + 5 и выше лет.
8. Метод кредитного анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заемщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:
а) экспресс-анализом; б) фундаментальным анализом; в) SWOT-анализом; г) техническим анализом.
9. Сущность метода кредитного скоринга физических лиц состоит в следующем:
а) каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика получает балльную оценку, и итоговая сумма баллов представляет собой общую оценку кредитоспособности потенциального заемщика;
б) проводится тщательная юридическая проверка обеспечения по возможной ссуде;
в) проводится тщательная проверка анкетных данных потенциального заемщика службой безопасности банка;
г) делается официальный запрос в Бюро кредитных историй.
10. Процедура оценки финансового состояния заемщика производится российскими коммерческими банками в рамках кредитного процесса со следующей периодичностью:
а) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки;
б) ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам,
в) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;

d) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам, и последний раз — при погашении кредита.

Краткие методические указания

В тесте 20 вопросов, где только один правильный ответ. Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл.

Шкала оценки

Баллы	Описание
19–20	Обучающийся в полном объеме владеет теоретическими знаниями и практическими умениями для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации
16–18	Обучающийся владеет теоретическими знаниями и практическими умениями достаточными для оценки практической ситуации
13–15	Обучающийся владеет теоретическими знаниями для решения практической ситуации, но не обладает практическими умениями для ее оценки
9–12	Обучающийся слабо владеет теоретическими знаниями для решения практической ситуации и не обладает практическими умениями для ее оценки
0–8	Обучающийся не владеет (или владеет слабо) теоретическими знаниями для решения практической ситуации и не обладает практическими умениями для ее оценки

Ключи к оцениванию заданий

Задание 1

Словарь терминов, используемых в Федеральном законе №115-ФЗ

1. **Доходы, полученные преступным путем** – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
2. **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
3. **Финансирование терроризма** – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;
4. **Операции с денежными средствами или иным имуществом** – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
5. **Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Федеральным законом;
6. **Обязательный контроль** – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
7. **Внутренний контроль** – деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
8. **Организация внутреннего контроля** – совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля;

9. **Осуществление внутреннего контроля** – реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля;
10. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;
11. **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;
12. **Бенефициарный владелец** – в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;
13. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;
14. **Фиксирование сведений (информации)** – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона;
15. **Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг** – адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в

отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

16. **Замораживание (блокирование) имущества** – адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
17. **Упрощенная идентификация клиента** – физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:
 18. с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
 19. с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
 20. с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме;
21. **Иностранная структура без образования юридического лица** – организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей;
22. **Личный кабинет** – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования.

23. **Профессиональные участники рынка ценных бумаг** – финансовые посредники: брокеры, дилеры, доверительные управляющие, инвестиционные советники, регистраторы и депозитарии.
24. **Микрофинансовая организация** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены Центральным банком Российской Федерации в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Законом №151-ФЗ.
25. **Ломбард** – специализированная коммерческая организация, осуществляющая кредитование граждан под залог принадлежащих им вещей, а также хранение вещей на возмездной основе.
26. **Общество взаимного страхования** – некоммерческая организация, которая создается на базе профессионального, коммерческого или территориального единства участников и лучше адаптируется к нуждам местного населения или учету специфических потребностей различных социально-профессиональных групп, которые являются членами такой организации.
27. **Финансовая платформа** – информационная система, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг посредством сети "Интернет" в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок и доступ к которой предоставляется оператором финансовой платформы.
28. **Операторы инвестиционных платформ** – лица, осуществляющие деятельность по организации привлечения инвестиций (краудфандинг).
29. **Операторы финансовых платформ** – новый вид некредитной финансовой организации, поднадзорной Банку России, юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ.
30. **Нерезиденты** – юридические, физические лица, действующие в одном государстве, но постоянно зарегистрированные и проживающие в другом.
31. **Эмитенты ценных бумаг** – организация, которая выпускает (эмитирует) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности.
32. **Управляющая компания паевых инвестиционных фондов** – это юридическое лицо, имеющее статус профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющее доверительное управление паевыми инвестиционными фондами путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении составляющего его имущества, а также осуществляет все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими паевой инвестиционный фонд, включая право голоса по голосующим ценным бумагам.

33. **Реестр владельцев ценных бумаг** – формируемая на определенный момент времени система записей о лицах, которым открыты лицевые счета (далее – зарегистрированные лица), записей о ценных бумагах, учитываемых на указанных счетах, записей об обременении ценных бумаг и иных записей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Задача 2

Для того чтобы выполнить это задание студент должен войти на сайт Росфинмониторинга (<https://www.fedsfm.ru>) и в годовом отчете Росфинмониторинга за последний отчетный год (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents>) собрать необходимую информацию из раздела «Изменения внесенные в Российское законодательство».

Задача 3

Используя собранную информацию с сайта Росфинмониторинга (<https://www.fedsfm.ru>) в задании 2, студент должен провести структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям: 1) по субъектам финансового мониторинга, 2) по видам операций с денежными средствами и 3) по формам контроля.

Задача 4

Для того чтобы выполнить задание 4, студент должен используя открытые сетевые информационные ресурсы:

www.cbr.ru – сайт Банка России

www.finam.ru – Финансовая информация

www.finanaliz.ru – Финансовый анализ

www.finansmag.ru – Журнал "Финанс."

www.finansy.ru – Публикации по экономике и финансам

www.minfin.ru – Министерство финансов РФ

найти две - три недавние публикации, посвященные проблеме бегства капитала из РФ (утечка, вывод).

По дисциплине «Организация финансового мониторинга» 20 практических заданий и каждое задание оценивается по шкале :

Баллы	Описание
4	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на высоком уровне, раскрывает систематическое и глубокое знание учебного материала, полностью выполняет практические задания.
3	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на хорошем уровне, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при выполнении практических заданий.
2	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на среднем уровне, в ходе выполнения практических заданий допускает значительные ошибки и испытывает затруднения при их решении.
1	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на низком уровне в ходе выполнения практических заданий, проявляется недостаточность знаний и умений.
0	Проявляется полное отсутствие знаний и умений. Студент не может решить практические задания.

Максимальное количество баллов которые может получить студент за выполнение практических заданий 80 баллов.

Итоговый тест

Ответы на вопросы теста:

1)1;2)5;3)1;4)3;5)2;6)4;7)1;8)1;9)1;10)4.

В тесте только один правильный ответ. На экзамен выносятся 20 вопросов, которые оцениваются в 20 баллов. За каждый правильный ответ 1 балл.

Шкала оценки ответов на тест:

Баллы	Описание
20-19	Студент демонстрирует сформированность знаний на высоком уровне, правильно отвечает на 19- 20 вопросов итогового теста и обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала.
18-15	Студент демонстрирует сформированность знаний на хорошем уровне. Правильно отвечает на 15-17 вопросов итогового теста, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
14-11	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне. Отвечает на 14-11 вопросов итогового теста , допускается значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
10-0	Студент демонстрирует сформированность знаний на низком уровне, присутствует недостаточность знаний.