

*Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет  
имени Коста Левановича Хетагурова»*

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Финансовые правонарушения в денежно-кредитных организациях»**

Направление подготовки

**38.04.01 ЭКОНОМИКА**

Программа подготовки **«Финансовые расследования в организациях»**

**Квалификация (степень) выпускника – Магистр**

**Форма обучения - очная**

**Год начала подготовки - 2024**

Утверждена в составе ОПОП.

Составители: к.э.н., доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения Зангионов А.Н.

Владикавказ  
2024

### 1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

	Очная форма обучения
Курс	2
Семестр	3
Лекции	36
Практические (семинарские) занятия	18
Лабораторные занятия	-
Итого аудиторных занятий	54
Самостоятельная работа	54
Курсовая работа	X
Экзамен	36
Зачет	-
Общее количество часов	144

### 2. Цели освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины «Финансовые правонарушения в денежно-кредитных организациях» - обеспечение формирования компетенций, достаточных для осуществления правоприменительной профессиональной деятельности в сфере применения мер по выявлению и предотвращению финансовых правонарушений в денежно-кредитных организациях.

### 3. Место дисциплины в структуре ОПОП

#### Б1.В.05

Дисциплина «Финансовые правонарушения в денежно-кредитных организациях» входит Блок 1. Дисциплины (модули). Часть, формируемая участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы по направлению 38.04.01 Экономика, программа «Финансовые расследования в организациях».

Для изучения курса необходимы знания микроэкономики, макроэкономики, методов обеспечения экономической безопасности в организации, финансовых расследований в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и экономических правонарушений, противодействия корпоративному мошенничеству, методов корпоративной разведки в финансовых расследованиях, налоговых правонарушений, мошенничества в финансовой отчетности: обнаружение и предупреждение, финансовых расследований в сфере закупок, финансовых расследований инсайдерской деятельности и манипулирования рынка.

### 4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
ПК-3	Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организаций в целях выявления их связей с ОД/Ф, анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ.

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Код и	Код и	Результаты обучения
-------	-------	---------------------

наименование компетенции	наименование индикатора	
<b>ПК-3</b> Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организаций в целях выявления их связей с ОД/Ф, анализа материалов финансовых расследований, схем отмыwania преступных доходов в целях ПОД/ФТ.	<b>ПК-3.1</b> Способен применять принципы, стандарты и практики совершения финансовых операций (сделок).	<b>ПК-3.1-3-1</b> Знает методы сбора, обработки и анализа информации в части финансовых правонарушений в денежно-кредитных организациях.
		<b>ПК-3.1-3-2</b> Знает признаки наличия преступления по ОД/ФТ и уязвимость финансовых продуктов в отношении ОД/ФТ.
		<b>ПК-3.1-У-1</b> Умеет применять принципы, стандарты и практики совершения финансовых операций (сделок).
	<b>ПК-3.3</b> Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с ПОД/ФТ.	<b>ПК-3.1-В-1</b> Владеет навыками проверки полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		<b>ПК-3.3-3-1</b> Знает виды деятельности и отчетность работника денежно-кредитной организации, ответственного за работу в области ПОД/ФТ.
		<b>ПК-3.3-У-1</b> Умеет анализировать финансовые операции (сделки) клиентов денежно-кредитной организации в целях выявления их связи с ПОД/ФТ.
		<b>ПК-3.3-В-1</b> Владеет навыками выявления фактов по ОД/ФТ в денежно-кредитных организациях и способами их устранения.

## 5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

№ недели	Наименование тем (вопросов), изучаемых по данной дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа Студентов		Формы контроля	литература
		л	пр	Содержание	Часы		
1/1	Особенности развития финансово-кредитной сферы экономики России. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2	2	Банки. Виды кредитных организаций.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
2/3	Правовое регулирование противодействия незаконным операциям в кредитных организациях. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2	2	Финансовая безопасность национальной экономики.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]

3	Типология незаконный операций кредитных организациях. (ПК-3.1; ПК-3.3) в	2		Индикативная система безопасности организаций финансово-банковской сферы и их финансовой безопасности.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
4	Система внутреннего контроля кредитных организациях. (ПК-3.1; ПК-3.3) в	2				Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
5/5	Понятие и классификация финансовых преступлений. (ПК-3.1; ПК-3.3) и	2	2	Безопасность в денежно-кредитной сфере.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
6,7/7	Правонарушения, совершаемые в налоговой сфере. (ПК-3.1; ПК-3.3) в	4	2			Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
8	Основы методики расследования налоговых преступлений. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2		Безопасность банковской деятельности.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
9/9	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2	2			Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
10	Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности. (ПК-3.1; ПК-3.3) от	2		Устойчивость организаций финансового рынка и их безопасность.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
11	Методика расследования изготовления, хранения,	2				Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]

	перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг. (ПК-3.1; ПК-3.3)						
12	Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2		Оценка финансовой безопасности организации.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
13,14/ 11,13	Правонарушения, совершаемые в банковской сфере и в сфере страхования. (ПК-3.1; ПК-3.3)	4	4			Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
15	Правонарушения, совершаемые в валютной сфере. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2		Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики в банковской сфере.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
16/15	Финансово-правовая ответственность за нарушения таможенных правил. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2	2			Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
17	Коррупционные правонарушения в финансовой сфере. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2		Правовое регулирование экономики и финансового контроля в РФ.	6	Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
18/17	Проблемы привлечения к ответственности за совершение финансовых правонарушений. (ПК-3.1; ПК-3.3)	2	2			Устный опрос, доклад, презентация.	[1-8]
	<b>Итого</b>	<b>36</b>	<b>18</b>		<b>54</b>		

**Примечание:**

– Все виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании

локальных нормативных актов.

– В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по индивидуальной траектории в рамках индивидуального рабочего плана, изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте и с использованием платформ дистанционного обучения.

## **6. Образовательные технологии**

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины, используются различные образовательные технологии:

– традиционные лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий;

– лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции.

– онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника (Moodle);

– доклад – студент готовит краткое сообщение по вопросу темы, оформляет работу в соответствии с требованиями и сдает ее преподавателю;

– презентация – студент готовит краткое сообщение по вопросу темы, оформляет работу в соответствии с рекомендациями по созданию и оформлению презентаций и сдает ее преподавателю;

– видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Технология электронного обучения реализуется при помощи электронной образовательной среды СОГУ.

## **7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

– систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;

– углубления и расширения теоретических знаний;

– формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;

– формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

– развития и закрепления исследовательских умений.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью (для очной формы обучения 54 часа) и состоит из:

– работы студентов с лекционными материалами, поиска и анализа литературы и электронных источников информации по заданной теме;

– выполнения заданий для самостоятельной работы;

– изучения теоретического, правового и статистического материала для подготовки к семинарским занятиям;

– подготовки презентаций, докладов;

– подготовки к зачету.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость

содержатся в разделе 5.

Все виды самостоятельной работы по темам дисциплины могут осуществляться индивидуально или командой (от 2 до 5 обучающихся), в зависимости от сложности выполняемого задания. Члены команды распределяют между собой функции по сбору исходных данных, их обработки и анализу, подготовке презентационных материалов практико-ориентированного характера выполняются на основе статистических или отчетных данных (актуальных на момент проведения исследования), с учетом специфики деятельности хозяйствующего субъекта, особенностей региона, в соответствии с целями, определенными настоящей учебной дисциплины.

### **Методические рекомендации по написанию докладов**

Доклад - письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной активной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Доклад помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы:

Выбор темы исследования. Тема доклада выбирается студентом на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

Планирование исследования. Включает составление календарного плана научного исследования и плана предполагаемого доклада. Календарный план исследования включает следующие элементы: выбор и формулирование проблемы, разработка плана исследования и предварительного плана доклада; сбор и изучение исходного материала, поиск литературы; анализ собранного материала, теоретическая разработка проблемы; сообщение о предварительных результатах исследования; литературное оформление исследовательской проблемы; обсуждение работы (на семинаре и т. п.).

План доклада характеризует его содержание и структуру. Он должен включать в себя: введение, где обосновывается актуальность проблемы, ставятся цель и задачи исследования; основная часть, в которой раскрывается содержание проблемы; заключение, где обобщаются выводы по теме и даются практические рекомендации.

Поиск и изучение литературы. Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю.

Для разработки доклада достаточно изучение 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора доклада, но и материал для полемики.

4. Обработка материала. При обработке полученного материала автор должен: систематизировать его по разделам; выдвинуть и обосновать свои гипотезы; определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме; уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы; сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования; окончательно уточнить структуру доклада.

5. Оформление доклада. При оформлении доклада рекомендуется придерживаться следующих правил: следует писать лишь то, чем автор хочет выразить сущность проблемы, ее логику; писать строго последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод); писать ярко, образно, живо, не только вскрывая истину, но и отражая свою позицию, пропагандируя полученные результаты; писать осмысленно, соблюдая правила грамматики, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

Доклад выполняется в соответствии с требованиями стандартов, разработанных для данного вида документов. Работа должна быть выполнена на белой бумаге стандартного листа А4. Текст должен быть отпечатан на компьютере в текстовом редакторе

Microsoft Word и отвечать следующим требованиям: параметры полей страниц должны быть в пределах: верхнее и нижнее – по 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм, шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный. Лента принтера – только чёрного цвета. Нумерация страниц в докладе должна быть сквозной, начиная с третьей страницы. Номер проставляется арабскими цифрами на каждой странице справа (вверху/внизу). Рекомендуемый объем – не более 10 стр.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Библиографический список составляется на основе источников, которые были просмотрены и изучены студентом при написании доклада. Данный список отражает самостоятельную работу студента, что позволяет судить о степени его подготовки и углублении в выбранную тематику. Вся использованная литература размещается в следующем порядке: законодательные акты, постановления, нормативные документы; вся учебная литература в алфавитном порядке, затем средства периодической печати в алфавитном порядке; источники из сети Интернет.

### **Методические рекомендации по созданию мультимедийной презентации**

Презентация представляет собой интерактивную форму обучения. Структура и содержание презентации – это личное творчество автора. Полезно использовать шаблоны оформления для подготовки компьютерной презентации.

Слайды желательно не перегружать текстом, лучше разместить короткие тезисы. На слайдах необходимо демонстрировать небольшие фрагменты текста доступные для чтения на расстоянии; 2-3 фотографии или рисунка. Наиболее важный материал лучше выделить.

Таблицы с цифровыми данными плохо воспринимаются со слайдов, в этом случае цифровой материал, по возможности, лучше представить в виде графиков и диаграмм.

Не следует излишне увлекаться мультимедийными эффектами анимации. Особенно нежелательны такие эффекты как вылет, вращение, волна, побуквенное появление текста и т.д. Оптимальная настройка эффектов анимации – появление, в первую очередь, заголовка слайда, а затем – текста по абзацам. При этом если несколько слайдов имеют одинаковое название, то заголовок слайда должен постоянно оставаться на экране.

Чтобы обеспечить хорошую читаемость презентации необходимо подобрать темный цвет фона и светлый цвет шрифта. Нельзя также выбирать фон, который содержит активный рисунок.

Желательно подготовить к каждому слайду заметки по докладу. Затем распечатать их и использовать при подготовке или на самой презентации. Можно распечатать некоторые ключевые слайды в качестве раздаточного материала.

Необходимо обязательно соблюдать единый стиль оформления презентации и обратить внимание на стилистическую грамотность.

Следует пронумеровать слайды. Это позволит быстро обращаться к конкретному слайду в случае необходимости.

Рекомендации по содержанию и структуре слайдов мультимедийной презентации:

1-й слайд (титульный), на фоне которого студент представляет тему, ФИО и научного руководителя.

2-й слайд. Включает в себя объект, предмет и гипотезу исследования.

3-й слайд. Содержит цель и задачи исследования. Цель проекта должна быть написана на экране крупным шрифтом. Здесь же, если позволяет место, можно написать и задачи. Задачи могут быть представлены и на следующем слайде.

4-й – слайд. Содержит структуру работы, которую можно предоставить, например, в виде графических блоков со стрелками. А также – перечисление применяемых методов и методик.

5-й – слайд. Представляется содержание и теоретическая значимость темы. Суть решаемой проблемы может быть представлена в виде схем, таблиц, диаграмм, графиков,



фотографий и т.п. На теоретическую часть темы должно быть создано несколько слайдов.

6-й - слайд. Возможности применения результатов работы на практике. На эту тему также должно быть несколько слайдов.

7-й слайд. Главные выводы, итоги, результаты исследования целесообразно поместить на отдельном слайде.

Последний слайд. В конец презентации желательно поместить слайд с текстом «Спасибо за внимание!».

### **Методические рекомендации к написанию курсовой работы**

Курсовая работа является важнейшим элементом самостоятельной работы студентов. Основной целью курсовой работы является создание и развитие навыков исследовательской работы, умения работать с научной литературой, делать на основе ее изучения выводы и обобщения.

Курсовая работа является научной разработкой конкретной темы исследования в ходе обучения. Курсовая работа должна по содержанию и форме представлять собой научный текст, где обозначены теоретические подходы к поставленной проблеме.

Курсовая работа должна показать умение студента самостоятельно изложить проблему, выявить наиболее приоритетные вопросы, применить элементы исследования, или представить собственные данные.

Курсовая работа должна быть научным, завершенным материалом, иметь факты и данные, раскрывающие взаимосвязь между явлениями, процессами, аргументами, действиями и содержать нечто новое: обобщение обширной литературы, материалов эмпирических исследований, в которых появляется авторское видение проблемы и ее решение. Этому общетеоретическому положению подчиняется структура курсовой работы, ее цель, задачи, методика исследования и выводы.

Тематика курсовых работ по каждой дисциплине, согласно учебному плану, разрабатывается и утверждается кафедрой и, как правило, содержит перечень тем как общетеоретического и исторического содержания, так и темы, отвечающие потребностям современной практики.

При выполнении курсовой работы по дисциплине, выбор темы осуществляется из предлагаемой тематики.

Студент самостоятельно выбирает тему курсовой работы. Совпадение тем курсовых работ у студентов одной учебной группы не желателен, кроме случаев, когда объект исследования разный. Он может предложить и свою тему, не указанную в перечне тем кафедры по данной дисциплине, но она обязательно должна быть согласована с научным руководителем.

Выполненная работа является формой допуска к экзамену по курсу.

Подбор литературы осуществляется студентом самостоятельно, с учетом рекомендованного перечня.

Студент должен пользоваться материалами из периодических изданий, знать их перечень, уметь в них ориентироваться (найти и подобрать материал).

Студенты обязаны широко использовать материалы статистических сборников и источников цифровой информации, а также сборники законодательных материалов. Научным руководителям необходимо требовать использования в курсовой работе самой свежей статистической информации, включая периодическую литературу и инструктивный материал. Анализировать цифровой материал следует в динамике – минимум за два последних года.

План отражает основную идею работы. План курсовой работы, как правило, должен состоять из введения, 2-3 глав и 2-4 вопросов (пунктов) в них основной части, заключения, списка использованных источников и приложений. Формулировки пунктов плана определяются целевой направленностью работы, исходят из её задач.

Важно учесть, что работа, содержащая оригинальный текст ниже 30% к защите не

допускается!

В установленные кафедрой сроки законченная курсовая работа представляется на проверку научному руководителю.

Работа, прошедшая защиту и получившая оценку, передается на кафедру для подтверждения условия выполнения студентом части учебной программы.

Текст работы выполняется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297). Шрифт: Times New Roman, размер шрифта: 14, межстрочный интервал: 1,5. Поля: левое - 30 мм, правое - 15 мм, верхнее и нижнее - 20 мм. Форматирование текста по ширине, без интервалов и отступов между строками и абзацами. Не рекомендуется делать в тексте ВКР никаких выделений (жирным шрифтом, курсивом, подчеркиванием).

Общий объем курсовой работы составляет 30-35 страниц.

Каждый раздел основного текста рекомендуется начинать с новой страницы.<sup>1</sup>

### **Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине**

Практические занятия призваны научить студента самостоятельно работать с учебными текстами, анализировать материал. В начале занятия рекомендуется рассмотреть соответствующий теоретический материал. Затем идет практический разбор изучаемого материала, решаются задачи из практикума, разбирается каждый конкретный пример.

В начале практического занятия следует обратить внимание на теоретические вопросы по теме занятия. Первоначально осуществляется изложение теоретического материала темы занятия. Затем в ряде вопросов преподавателя следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия. Вопросы должны включать в себя различные вариации элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимной взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

Устный опрос требует от преподавателя большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предложены, путей активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос (сочетание первых двух).

Фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой.

Он органически сочетается с повторением пройденного материала, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что в активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить сформированность основных понятий, усвоение нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Индивидуальный опрос предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления студентов. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее

---

<sup>1</sup> См. Методические рекомендации по написанию курсовых работ, утвержденные на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения (в действующей редакции).

пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопросы обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Письменная проверка является важнейшим методом контроля знаний, умений и навыков студентов. Однородность работ, выполняемых студентами, позволяет предъявлять ко всем одинаковые требования, попытаться объективности оценки результатов обучения. Применение этого метода дает возможность в наиболее короткий срок одновременно проверить усвоение учебного материала всеми студентами группы, определить направления для индивидуальной работы с каждым.

Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе (выполнение домашних заданий).

### **Методические рекомендации по использованию информационно-коммуникативных технологий обучения**

Каждое семинарское занятие имеет свою особую форму проведения, свою методологическую специфику, что позволяет развивать у студентов различные компетенции. Постановка проблемы, разбор актуальных конкретных и гипотетических ситуаций, создание атмосферы диалога между преподавателем и группой позволяет работать индивидуально и в малых группах, коллективно обсуждать определенный тематический материал, а также инициировать самостоятельную работу студентов. При осмыслении содержания вопросов практических занятий преследуется цель соблюдать преемственность в профессиональном и в творческом развитии студентов.

Контроль самостоятельной работы студентов призван сделать процесс обучения более целостным и органичным. Его задача не оставить без внимания даже, на первый взгляд, малозначительные вопросы.

Вопросы и темы, отводимые на выполнение самостоятельной работы по дисциплине, а также критерии оценивания по каждому виду работы содержатся в разделе 8 РПД.

### **8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

Рабочая программа предусматривает проведение в активной и интерактивной формах практических занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу студентов по написанию докладов, подготовке презентаций.

Виды контроля.

Рабочая программа предполагает текущий и промежуточный контроль знаний.

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня усвоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра или учебного года. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию.

Формами текущего контроля могут быть опросы на семинарских и практических занятиях, а также короткие (например, до 15 мин.) задания, выполняемые студентами с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала.

### **Система оценивания текущего контроля успеваемости, соотнесенная с уровнем освоения компетенций**

#### **Тематика докладов (для формирования ПК-3.1; ПК-3.3)**

1. Финансовая деятельность в условиях рыночной экономики.
2. Финансовая система и ее состав.
3. Система финансовых органов и их правовое положение.
4. Виды и методы финансового контроля.
5. Повышение роли банковского кредита в условиях рыночных отношений.
6. Денежная система России и ее элементы.
7. Основные формы и способы безналичных расчетов.
8. Валютное регулирование и валютное законодательство.
9. Криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых в банковско-кредитной сфере.
10. Организация и тактика предварительной проверки сообщений об экономических преступлениях.
11. Обстоятельства, подлежащие установлению по преступлениям в банковско-кредитной сфере.
12. Взаимодействие следователя с сотрудниками оперативных аппаратов ОВД на первоначальном и последующем этапах расследования преступлений в кредитной сфере.
13. Типичные следственные ситуации и алгоритмы действий следователя по преступлениям в денежно-кредитной сфере.
14. Тактика отдельных следственных действий при расследовании преступлений, совершаемых в денежно-кредитной сфере.
15. Использование специальных познаний на первоначальном и последующем этапах расследования преступлений в денежно-кредитной сфере.
16. Денежно-кредитная система: понятие и характеристика.
17. Финансовые правонарушения в денежно-кредитных организациях и методы борьбы.
18. Ответственность за финансовые правонарушения в денежно-кредитных организациях.

### **Критерии оценивания докладов**

Оценка «отлично» - выполнены все требования к написанию доклада: обозначена проблема и обоснована ее актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» - основные требования к докладу выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем доклада; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании доклада; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» - тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или доклад не представлен вовсе.

### **Темы для подготовки презентаций (для формирования ПК-3.1; ПК-3.3)**

1. Особенности развития финансово-кредитной сферы экономики России.
2. Правовое регулирование противодействия незаконным операциям в кредитных организациях.
3. Типология незаконных операций в кредитных организациях.
4. Система внутреннего контроля в кредитных организациях.
5. Понятие и классификация финансовых преступлений.

6. Правонарушения, совершаемые в налоговой сфере.
7. Основы методики расследования налоговых преступлений.
8. Основы методики расследования незаконной банковской деятельности.
9. Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
10. Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
11. Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов.
12. Правонарушения, совершаемые в банковской сфере и в сфере страхования.
13. Правонарушения, совершаемые в валютной сфере.
14. Финансово -правовая ответственность за нарушения таможенных правил.
15. Коррупционные правонарушения в финансовой сфере.
16. Проблемы привлечения к ответственности за совершение финансовых правонарушений.
17. Финансовое правонарушение: понятие, состав, элементы.

#### **Критерии оценивания презентаций**

Критерии качества/оценка	3 «удовлетворительно»	4 «хорошо»	5 «отлично»
<b>Соответствие содержания презентации теме и поставленным задачам</b>	Содержание презентации в основном соответствует теме и задачам	Содержание презентации полностью соответствует теме и поставленным задачам	Содержание презентации полностью соответствует теме и поставленным задачам
<b>Полнота раскрытия темы</b>	Тема раскрыта не полностью	Тема раскрыта, но некоторые положения презентации изложены не слишком подробно	Тема полностью раскрыта
<b>Умение обобщить материал и сделать краткие выводы</b>	Материал обобщен, но выводы громоздкие, не четкие	Материал обобщен, сделаны четкие выводы	Материал обобщен, сделаны четкие и ясные выводы
<b>Иллюстрации, их информативность</b>	Иллюстрации недостаточно информативные	Иллюстрации информативные, хорошего качества	Иллюстрации информативные высокого качества
<b>Соответствие оформления презентации предъявляемым требованиям</b>	Основные требования к оформлению презентации соблюдены	Оформление презентации полностью соответствует предъявляемым требованиям	Оформление презентации полностью соответствует предъявляемым требованиям

#### **Тематика курсовых работ по дисциплине «Финансовые правонарушения в денежно-кредитных организациях» (для формирования ПК-3.1; ПК-3,3)**

1. Финансово-правовая ответственность в структуре финансово-правового принуждения.
2. Ответственность за нарушение кредитных обязательств.
3. Финансовый контроль налоговых правонарушений денежно-кредитных организаций.

4. Административная ответственность юридических лиц за правонарушения в финансовой сфере.
5. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля денежно-кредитных организаций.
6. Субъекты финансовых правоотношений в сфере финансовых рынков.
7. Финансово-правовое регулирование на финансовом рынке: цели, источники и принципы.
8. Финансово-правовое регулирование контроля и надзора в системе финансового рынка.
9. Финансово-правовое регулирование контроля и надзора в сфере банковской деятельности.
10. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.
11. Финансово-правовое регулирование контроля и надзора за деятельностью субъектов рынка ценных бумаг.
12. Меры воздействия, применяемы Банком России к субъектам рынка ценных бумаг.
13. Финансово-правовое регулирование контроля и надзора за деятельностью иных некредитных финансовых организаций.
14. Меры воздействия, применяемые к иным некредитным финансовым организациям.
15. Меры принуждения, применяемые в связи с осуществлением денежно-кредитной политики.
16. Меры принуждения, применяемые к субъектам национальной платежной системы.
17. Финансово-правовое регулирование ответственности за нарушение банковского законодательства.
18. Институты финансово-экономических расследований, их взаимодействие в обеспечении экономической безопасности.
19. Ответственность банков за нарушение обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах.
20. Преступления в денежно-кредитной сфере.
21. Уголовная ответственность за нарушения бюджетного законодательства.
22. Административная ответственность за нарушения бюджетного законодательства.
23. Контроль и надзор Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
24. Основные направления деятельности Федерального казначейства в сфере финансового контроля.
25. Компетенция Счетной палаты Российской Федерации по осуществлению финансового контроля.
26. Роль Прокуратуры РФ в обеспечении защиты прав субъектов финансовых правоотношений.
27. Роль правоохранительных органов в обеспечении осуществления финансового контроля.
28. Финансовая ответственность кредитных организаций за нарушения в банковской деятельности.
29. Правовое регулирование банковской деятельности.
30. Правовая характеристика методов кредитования.
31. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
32. Защита прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.
33. Публично-правовое пресечение недобросовестных практик в банковской деятельности как актуальное направление финансово-правовой политики.
34. Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
35. Правовое регулирование процедуры внесения изменений в учредительные документы кредитной организации.
36. Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций.

37. Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса.
38. Позитивные и негативные санкции, применяемые Банком России к кредитным организациям.
39. Нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
40. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
41. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.
42. Правовые основы наличного денежного обращения.
43. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
44. Платежные банковские карты как инструмент безналичных расчетов.
45. Введение и перспективы развития национальной платежной системы «Мир» в Российской Федерации.
46. Деятельность Банка России по обеспечению безопасности проведения платежей.
47. Правовой режим банковского вклада.
48. Правовые основы создания бюро кредитных историй.
49. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков.
50. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление.
51. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды.
52. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация.
53. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.
54. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций.
55. Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики.
56. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.
57. Правовое регулирование организации платежного оборота.
58. Правовое регулирование кредитных банковских операций.
59. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
60. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки.
61. Правовое регулирование договора банковского счета с использованием банковских платежных карт.
62. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
63. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
64. Банковские счета и вклады в драгоценных металлах, особенности правового регулирования.
65. Заем и кредит: специфика правового регулирования.
66. Предоставление банковских кредитов (правовые основы, порядок, формы, условия и этапы кредитования).
67. Кредитный договор (правовая природа, требования к содержанию и форме, порядок погашения кредита).
68. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.
69. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.
70. Банковский надзор и административная ответственность кредитных организаций.
71. Правовая регламентация процедуры банкротства кредитных организаций.
72. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере.

73. Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций. Банковский надзор.
74. Роль банков в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
75. Банковское регулирование и надзор: новеллы российского законодательства.
76. Мошенничество в сфере кредитования.
77. Финансовые преступления в денежно-кредитной сфере.
78. Преступления экономической направленности в кредитной сфере как объект исследования теневой экономики государства.
79. Предупреждение хищения активов кредитных организаций.
80. Налоговая преступность в банковской сфере.
81. Межведомственное взаимодействие и выявление преступлений в банковской сфере.
82. Оффшорные зоны как место концентрации банковских активов, незаконно выводимых из российской юрисдикции.
83. Способы сокрытия реального состояния активов финансовых организаций (кредитных организаций, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг).
84. Противодействия легализации преступных доходов в кредитно-банковской сфере.
85. Методология Банка России по выявлению правонарушений и преступлений на финансовом рынке.
86. Противодействие мошенничеству в сфере кредитования в Российской Федерации.
87. Аудиторские проверки в банковской сфере.
88. Преступления, совершаемые при проведении расчетных операций.
89. Банковская деятельность без лицензии. Отмывание денег.
90. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы.
91. Профилактика правонарушений в сфере финансовой безопасности граждан.
92. Аудит депозитов юридических лиц.
93. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.
94. Аудит межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений в валюте Российской Федерации.
95. Проверка выполнения банком функций агента валютного контроля.
96. Регулирование операций по размещению средств кредитной организацией и начислению процентов по ним.
97. Оценка постановки внутрибанковского контроля с позиции обеспечения надежности функционирования банка.
98. Финансово-правовое регулирование ответственности за нарушение банковского законодательства.

#### **Критерии оценивания защиты курсовой работы**

<i><b>Характеристика ответа</b></i>	<i><b>Оценка</b></i>
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	отлично
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	хорошо



Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	удовлетворительно
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	неудовлетворительно
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	0

Оценивание студента в ходе текущего контроля успеваемости осуществляется исходя из выполнения всех видов самостоятельной работы.

Промежуточный контроль - итоговая оценка знаний студента, формируемая по накопительной системе в процессе текущего контроля.

Форма промежуточного контроля – экзамен, курсовая работа.

**Вопросы к экзамену по дисциплине**  
**«Финансовые правонарушения в денежно-кредитных организациях»**  
**(для формирования ПК-3.1; ПК-3.3)**

1. Особенности развития финансово-кредитной сферы экономики России.
2. Правовое регулирование противодействия незаконным операциям в кредитных организациях.
3. Типология незаконных операций в кредитных организациях.
4. Система внутреннего контроля в кредитных организациях.
5. Понятие и классификация финансовых преступлений.
6. Правонарушения, совершаемые в налоговой сфере.
7. Основы методики расследования налоговых преступлений.
8. Основы методики расследования незаконной банковской деятельности.
9. Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности.
10. Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг.
11. Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов.
12. Правонарушения, совершаемые в банковской сфере и в сфере страхования.
13. Правонарушения, совершаемые в валютной сфере.
14. Финансово -правовая ответственность за нарушения таможенных правил.
15. Коррупционные правонарушения в финансовой сфере.
16. Проблемы привлечения к ответственности за совершение финансовых правонарушений.
17. Финансовое правонарушение: понятие, состав, элементы.
18. Ответственность за нарушение кредитных обязательств.
19. Финансовый контроль денежно-кредитных организаций.
20. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля денежно-кредитных организаций.
21. Субъекты финансовых правоотношений в сфере финансовых рынков.

22. Финансово-правовое регулирование контроля и надзора в сфере банковской деятельности.
23. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.
24. Финансово-правовое регулирование контроля и надзора за деятельностью иных некредитных финансовых организаций.
25. Меры принуждения, применяемые в связи с осуществлением денежно-кредитной политики.
26. Платежная система. Меры принуждения, применяемые к субъектам национальной платежной системы.
27. Финансово-правовое регулирование ответственности за нарушение банковского законодательства.
28. Институты финансово-экономических расследований, их взаимодействие в обеспечении экономической безопасности.
29. Преступления в денежно-кредитной сфере.
30. Финансовая ответственность кредитных организаций за нарушения в банковской деятельности.
31. Правовое регулирование банковской деятельности.
32. Правовая характеристика методов кредитования.
33. Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
34. Правовое регулирование процедуры внесения изменений в учредительные документы кредитной организации.
35. Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций.
36. Правовые основы наличного денежного обращения.
37. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.
38. Противодействия легализации преступных доходов в кредитно-банковской сфере.
39. Противодействие мошенничеству в сфере кредитования в Российской Федерации.
40. Банковская деятельность без лицензии. Отмывание денег.

Экзамен проводится в устной форме.

Система оценивания по результатам промежуточного контроля осуществляются в соответствии с Положением СОГУ<sup>2</sup>, а также с учетом требований и критериев, разработанных преподавателем по данной дисциплине.

**Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

<b>Уровень сформированности компетенций</b>			
<b>«Минимальный уровень не достигнут»</b>	<b>«Минимальный уровень»</b>	<b>«Средний уровень»</b>	<b>«Высокий уровень»</b>
Компетенции не сформированы.	Компетенции сформированы.	Компетенции сформированы.	Компетенции сформированы.
Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и	Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер,	Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к

<sup>2</sup> Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры и специалитета в СОГУ (в последней редакции от 08.07.2020 г. Пр.№ 173).

	носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка.
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.

		позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на вопросы.	
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»

### Методика формирования результирующей оценки

Характеристика ответа	Оценка
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	отлично
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	хорошо
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	удовлетворительно
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	неудовлетворительно

## 9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### а) основные нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ. <https://base.garant.ru/10164072>.
2. Налоговый кодекс РФ. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671).
3. Уголовный кодекс РФ. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699).

### б) основная литература

4. Налоговый процесс: учебник / Н. Д. Эриашвили, М. Е. Косов, О. В. Староверова [и др.]; под ред. Н. Д. Эриашвили, Н. М. Коршунова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2020. – 609 с.: схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685374>.
5. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики: учебник / Н. А. Истомина, Ю. С. Долганова, О. В. Котова [и др.]; под ред. Л. И. Юзвович; под общ. ред. Н. Н. Моисеевой; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2020. – 304 с.: ил., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699289>.

### в) дополнительная литература

6. Ларионова, С. Л. Информационная безопасность дистанционного банковского обслуживания: учебное пособие: [16+] / С.Л.Ларионова; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2022. – 296 с.: ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701063>.
7. Расследование преступлений в сфере экономики: учебное пособие / М.В.Кардашевская, К.Г.Виноградова, Д.А.Мозговая [и др.]; под ред. М. В. Кардашевской. – Москва: Юнити-Дана, 2022. – 176 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690551>.
8. Румянцева, Е. Е. Диалоги с властью: в защиту прав граждан, против произвола коррупции / Е. Е. Румянцева. – Москва: Директ-Медиа, 2023. – 612 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=702127>.

### г) программное обеспечение, ЭБС, профессиональные базы и Интернет-ресурсы

Наименование, сведения о правообладателе и адрес сайта	Договор на право использования ЭБС	Срок действия договора	Количество точек доступа/пользователей и характеристика доступа	Примечания
ЭБС "Университет. библиотека onLine" ООО «Директ-Медиа» (RU) <a href="http://www.biblioclub.ru">http://www.biblioclub.ru</a>	№ 278-12/2022	01.01.2023 – 31.12.2023	не ограничено	заключение договора на право доступа с 01.01.24
«Образовательная платформа ЮРАЙТ» ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» <a href="http://www.urait.ru/">http://www.urait.ru/</a>	№ 01/03-2023	01.03.2023 – 30.06.2023 01.09.2023 – 31.12.2023	6050	заключение договора на право доступа с 01.01.24
ЭБС «Консультант студента» «Медицина. Здравоохранение ВО» ИТ компания ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА» <a href="http://www.studentlibrary.ru">www.studentlibrary.ru</a>	№ 832КС/02-2023	27.02.2023 – 26.02.2024	200 эл. карт пользователей	заключение договора на право доступа с 27.02.24

Информационно-аналитическая система SCIENCE INDEX ООО НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА (RU) www: <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a>	Sio- 5051/2023	11.04.2023 – 12.04.2024	до 500	заключение договора на право доступа с 13.04.24
Универсальные базы данных «ИВИС» ООО «ИВИС» (RU) <a href="https://eivis.ru/">https://eivis.ru/</a>	№ 33-п	01.01.2023 – 31.12.2023	не ограничено	заключение договора на право доступа с 01.01.24
«Национальная электронная библиотека» ФГБУ «РГБ» <a href="http://НЭБ.РФ">http://НЭБ. РФ.</a>	№ 101/НЭБ/45 13	05.07.2018 – 05.07.2023	10 точек доступа по IP-адресу	с продлонгацией на пять лет

Профессиональные базы	
База данных Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека	<a href="http://www.rospotrebnadzor.ru">http://www.rospotrebnadzor.ru</a>
Информационный портал о противодействии терроризму	<a href="http://www.antiterror.ru">http://www.antiterror.ru</a>
Сайт Международной академии наук экологии, безопасности человека и природы	<a href="http://www.maneb.ru">http://www.maneb.ru</a>
Сайт Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий	<a href="https://www.mchs.gov.ru">https://www.mchs.gov.ru</a>
Федеральный образовательный портал по Основам безопасности жизнедеятельности	<a href="http://www.obzh.ru">http://www.obzh.ru</a>
ШЕРЛОК – информационный портал открытого доступа), на котором размещены правовые материалы по вопросам борьбы с организованной преступностью и терроризмом	<a href="https://sherloc.unodc.org/cld/en/st/home.html">https://sherloc.unodc.org/cld/en/st/home.html</a>
Информационно-аналитическое электронное издание в области бухгалтерского учета и налогообложения	<a href="https://www.buhgalteria.ru">https://www.buhgalteria.ru</a>
Информационный сайт по бухгалтерскому учёту и налогообложению	<a href="https://www.glavbukh.ru">https://www.glavbukh.ru</a>
Нормативные акты для бухгалтера	<a href="https://na.buhgalteria.ru">https://na.buhgalteria.ru</a>
Сервер органов государственной власти Российской Федерации «Официальная Россия»	<a href="http://www.gov.ru">http://www.gov.ru</a>
Административно-управленческий портал	<a href="http://www.aup.ru/">http://www.aup.ru/</a>
Портал Госслужбы	<a href="https://gossluzhba.gov.ru">https://gossluzhba.gov.ru</a>
Сайт Федеральной службы государственной статистики	<a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a>
Информационный портал «Бюджет РФ»	<a href="https://budgetrf.ru">https://budgetrf.ru</a>
Единый портал бюджетной системы Российской Федерации	<a href="http://budget.gov.ru">http://budget.gov.ru</a>
Сайт Министерства финансов Российской Федерации	<a href="https://minfin.gov.ru/ru/">https://minfin.gov.ru/ru/</a>
Аналитика Банка России	<a href="https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=msfo_23217_41739">https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=msfo_23217_41739</a>
Библиотека банковского дела	<a href="http://www.bbdoc.ru">http://www.bbdoc.ru</a>
Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации	<a href="https://www.economy.gov.ru">https://www.economy.gov.ru</a>
Справочник для экономистов	<a href="http://www.catback.ru">http://www.catback.ru</a>
Информационно-правовой портал «Гарант»	<a href="https://www.garant.ru/">https://www.garant.ru/</a>
КонсультантПлюс. Надежная правовая поддержка	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>
КонсультантПлюс: Классика российского права	<a href="https://civil.consultant.ru/">https://civil.consultant.ru/</a>
Профессиональные справочные системы «Кодекс»	<a href="https://kodeks.ru/">https://kodeks.ru/</a>

## 10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Занятия по дисциплине проводятся в аудиториях, обеспеченных компьютерами, имеющими доступ к сети Интернет, интерактивными досками и мультимедийным оборудованием.

*Лицензионное программное обеспечение:*

1. Windows 10 Pro for Workstations, (№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г);

2. Office Standard 2016 (№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016г);

3. Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат ВУЗ»;

*Перечень ПО в свободном доступе:*

1. Kaspersky Free;

2. WinRar;

3. Google Chrome;

4. Yandex Browser;

5. OperaBrowser.