Фонд
оценочных средств
по дисциплине
«Системы и стандарты противодействия отмыванию преступных доходов»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Направление «Экономика» 38.03.01 (РФ) 580100 (КР)
Образовательная программа
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Квалификация
бакалавр

2026

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 – РФ, 580100 – КР Экономика, образовательная программа «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» по дисциплине «Системы и стандарты противодействия отмыванию преступных доходов»»

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании Международной бизнес-школы Социо-гуманитарного института Кыргызско - Российского Славянского университета имени первого Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина

Протокол № 1 от «03» сентября 2026 г.

Руководитель образовательной программы «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
д.э.н., профессор Осмонова А.А.



Исполнители: д.э.н., профессор
Международной бизнес-школы
Нуралиева Ч.А.



Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины/практики

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
ПК-3. Способен анализировать и интерпретировать отечественные и зарубежные источники информации, подготовить информационный обзор и/ или аналитический отчет	Знать: -современные приемы и методы экономического анализа, применяемые на различных этапах и направлениях анализа; -основные методы организации учетно-аналитической работы в организациях различного профиля и форм собственности.	**Блок А -** задания репродуктивного уровня Опрос Сообщение
	Уметь: - применять методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов; - проводить анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявлять основные факторы его экономического роста	**Блок В** - задания реконструктивного уровня Реферат Задачи
	Владеть: - навыками идентификации «узких мест» на основе мониторинга деятельности экономического субъекта, снижающие его текущую эффективность и стратегическую результативность; -навыками разработки предложений по улучшению финансовых результатов устойчивости бизнеса экономического субъекта.	**Блок С** - задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня Контрольная работа Ситуационные задачи

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА

Дисциплина	Системы и стандарты противодействия отмыванию преступных доходов
Группа	Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Курс/семестр	3/6
Количество кредитов (ЗЕ):	6
Отчетность:	экзамен

Название модулей дисциплины согласно РПД	Контроль	Форма контроля	Зачетный минимум	Зачетный максимум	График контроля
Модуль 1					
Раздел 1. Теоретические основы ПОД/ФТ	Текущий контроль	активность, посещаемость, опрос, сообщение	4	7	18
	Рубежный контроль	тесты	2	4	
Модуль 2					
Раздел 2. Формирование международной системы ПОД/ФТ	Текущий контроль	активность, посещаемость, опрос, задача	4	7	20
	Рубежный контроль	тесты	2	4	
Модуль 3					
Раздел 3. Теоретические основы финансового мониторинга	Текущий контроль	активность, посещаемость, опрос, реферат	4	7	23
	Рубежный контроль	ситуационные задачи	2	4	
Модуль 4					
Раздел 4. Государственный финансовый	Текущий контроль	активность, посещаемость,	4	7	25

мониторинг		опрос, реферат			
	Рубежный контроль	ситуационные задачи	2	4	
Модуль 5					
Раздел 5. Основы первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ	Текущий контроль	активность, посещаемость, опрос, задача	5	8	28
	Рубежный контроль	контрольная работа	3	5	
Модуль 6					
Раздел 6. Реализация системы первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ	Текущий контроль	активность, посещаемость, реферат	5	8	31
	Рубежный контроль	ситуационная задача	3	5	
Всего за семестр			40	70	
Промежуточный контроль (экзамен)		ответы на вопросы, задача	20	30	
Семестровый рейтинг по дисциплине			60	100	

В течение семестра работа на семинарских занятиях (текущий контроль), сдача контрольных точек (рубежный контроль) оценивается преподавателем, ведущим семинарские занятия, и баллы заносятся в электронную ведомость, доступную для просмотра в системе ИАИС.

По каждой контрольной точке студент должен набрать количество баллов, не менее указанного в Технологической карте зачетного минимума. Для получения экзаменационной оценки по дисциплине сумма баллов, полученная по результатам прохождения текущего и рубежного контроля (контрольных точек), должны быть 60 и более баллов. Шкала баллов для определения итоговых оценок:

Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по традиционной системе
85-100 баллов	«отлично»
70-84 баллов	«хорошо»
60-69 баллов	«удовлетворительно»
0-59 баллов	«неудовлетворительно»

Модуль	логически завершенная часть дисциплины
Текущий контроль	самостоятельная работа обучающегося, посещаемость и активность на занятиях
Рубежный контроль	проверка полноты знаний и умений по материалу модуля в целом
Промежуточный контроль	завершенная задокументированная часть учебной дисциплины - совокупность тесно связанных между собой модулей дисциплины

Раздел 3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине / практике (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания.

Блок А

А. 2. Вопросы устного опроса

1. Что такое ПОД/ФТ и какова его цель?
2. Какие международные организации играют ключевую роль в разработке стандартов ПОД/ФТ?
3. В чем заключается роль ФАТФ и каковы ее основные рекомендации?
4. Какие основные принципы лежат в основе международных стандартов ПОД/ФТ?
5. Сколько стадий отмывания денег?
6. Какие стадии процесса финансирования терроризма?
7. Что такое риск-ориентированный подход и как он применяется в ПОД/ФТ?
8. Какие категории субъектов обязаны соблюдать требования ПОД/ФТ?
9. Что такое "отмывание денег" и какие этапы оно включает?
10. Что такое "финансирование терроризма" и как оно отличается от отмывания денег?
11. Расскажите о ключевых рекомендациях ФАТФ.
12. Что такое надлежащая проверка клиентов (CDD) и какие ее виды существуют?
13. Какие требования предъявляются к идентификации и верификации клиентов?
14. Что такое бенефициарный владелец и как его идентифицировать?
15. Какие требования предъявляются к отчетности о подозрительных операциях (STR)?
16. Что такое национальная оценка рисков и как она проводится?
17. Какие требования предъявляются к международному сотрудничеству в сфере ПОД/ФТ?

18. Какие требования предъявляются к внутреннему контролю в организациях?
19. Как финансовые учреждения должны оценивать и управлять рисками ПОД/ФТ?
20. Какие меры должны принимать организации для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма?
21. Какие признаки могут указывать на подозрительные операции?
22. Как организации должны взаимодействовать с органами финансовой разведки?
23. Какие существуют международные санкции за нарушение требований ПОД/ФТ?
24. Какие страны входят в "черный список" ФАТФ и какие последствия это влечет?
25. Как новые технологии влияют на ПОД/ФТ?
26. Какова роль России в международной системе ПОД/ФТ?
27. Какие изменения в законодательстве КР произошли в сфере ПОД/ФТ за последние годы?
28. Какие существуют типологии отмывания денег?
29. Какие существуют типологии финансирования терроризма?
30. Какие существуют международные инициативы по борьбе с коррупцией и ее связью с ПОД/ФТ?

Блок В

В. 1. Темы рефератов

1. Роль ФАТФ в формировании международных стандартов ПОД/ФТ.
2. Сравнительный анализ национальных систем ПОД/ФТ: Россия и КР.
3. Риск-ориентированный подход в ПОД/ФТ: теория и практика.
4. Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
5. Влияние новых технологий (криптовалюты, онлайн-банкинг) на систему ПОД/ФТ.
6. Типологии отмывания денег и финансирования терроризма в современном мире.
7. Международные санкции как инструмент ПОД/ФТ.
8. Роль органов финансовой разведки в системе ПОД/ФТ.
9. Взаимосвязь коррупции и отмывания денег.
10. Национальная оценка рисков ПОД/ФТ: методология и результаты.
11. Проблемы идентификации бенефициарных владельцев в международной практике.
12. Надлежащая проверка клиентов (CDD) в условиях цифровой экономики.
13. Отчетность о подозрительных операциях (STR): международные стандарты и национальная практика.
14. Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения.
15. ПОД/ФТ в нефинансовом секторе (например, казино, риелторы, ювелиры).
16. Влияние «черного списка» ФАТФ на экономику стран.
17. Механизмы возврата активов, полученных преступным путем.
18. Роль международных организаций (ООН, МВФ, Всемирный банк) в ПОД/ФТ.
19. Проблемы и перспективы гармонизации национальных законодательств в сфере ПОД/ФТ.

20. ПОД/ФТ и защита персональных данных.

В.2. Типовые задачи

Задача 1.

В течение месяца по валютным счетам юридического лица-резидента банком были выполнены следующие операции: а) зачислена валютная выручка в размере 120 тыс.долл. за экспорт товаров: б) оплачен экспортный контракт в размере 80 тыс.долл.; в) снята наличная иностранная валюта в размере 2500 долларов на оплату командировочных расходов; г) оплачены 8200 долларов по транспортировке экспортного груза; д) оплачены 6500 долларов посреднической кыргызской компании, указанной в экспортном контракте; е) поступили пожертвования на благотворительные цели в размере 12000 долларов. 1.Назовите операции, которые должны быть подвергнуты надзору, с целью противодействия отмыванию преступных доходов и регламентирующие документы. 2.Опишите действия сотрудника коммерческого банка в целях проведения мероприятий по финансовому мониторингу.

Задача 2.

В ходе расчетно-кассового обслуживания, валютного контроля и текущего финансового мониторинга, коммерческий банк выявил следующие факты о компании-клиенте: - в течение отчетного периода много сделок проводилось за наличные или по бартеру; - основные средства были приобретены по завышенной цене в 5 раз от их фактической стоимости; - 2,5 млн. долларов были перечислены и размещены в оффшорный банк; - первоначальные акционеры продали свои акции первого выпуска на свободном рынке и перевели прибыль в другой банк. 1.Считаются ли данные факты, имеющими признаки легализации преступного дохода? 2.Каковы действия сотрудников коммерческого банка? 3.Какие будут использоваться нормативные документы?

Задача 3.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Государственная служба финансовой разведки проводит обязательный контроль: 1. Внесение наличных денежных средств (торговая выручка за день) на расчетный счет ОАО «Корзинка» в сумме 800 тыс.сом.

Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами. 2. Внесение в уставный капитал инвестиционной компании «Спектр» (ЗАО) гр. Стамовым Р.С. денежных средств в наличной форме в размере 350 тыс.сом. 3. Внесение гр. Петровым С.Т. в счет увеличения уставного капитала коммерческого банка «Альфа» денежных средств в наличной форме в сумме 3,0 млн. сом. 4. Возврат депозита индивидуального предпринимателя (ИП) Болотова С.Л. на сумму 30 тыс. евро, размещенного в коммерческом банке «Альфа» (сумма депозита поступает на его банковский счет в КБ «Альфа»). ИП Болотов С.Л. работает на рынке более 3 лет. Анализ операций клиента за последний год показал следующее: операции по счету производятся не чаще 3-х раз в месяц. 5. Открытие кыргызской компанией — ОсОО «Тумар» депозита в швейцарском банке на сумму 130 тыс. евро на срок 3 месяца. ОсОО «Тумар» работает на рынке более 1 года и активно проводит операции по счету с момента создания компании.

Блок С

С.1. Контрольная работа

Контрольная работа №1

1. Дайте определение понятиям "противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем" (ПОД) и "противодействие финансированию терроризма" (ФТ).
2. Опишите основные цели системы ПОД/ФТ на международном и национальном уровнях.

Задача.

Клиент обратился в банк для осуществления крупного денежного перевода за границу. Клиент ранее не совершал подобных операций и не может предоставить убедительных объяснений цели перевода.

Опишите, какие действия должен предпринять банк в данной ситуации в соответствии с требованиями ПОД/ФТ.

Контрольная работа №2

1. Объясните, что такое риск-ориентированный подход в контексте ПОД/ФТ.
2. Как организации должны применять риск-ориентированный подход при оценке и управлении рисками ПОД/ФТ?

Задача.

Найдите и проанализируйте реальный случай отмывания денег или финансирования терроризма, опубликованный в открытых источниках.

Определите, какие методы и схемы использовались преступниками, и какие меры могли бы предотвратить данное преступление.

С.2. Ситуационные задачи (кейсы)

Ситуация 1: Подозрительный перевод средств

Клиент, ранее не совершавший крупных международных переводов, внезапно пытается перевести значительную сумму денег на счет в офшорной юрисдикции. На вопросы сотрудников банка клиент отвечает уклончиво и не может предоставить убедительных объяснений цели перевода.

1. Какие действия должен предпринять сотрудник банка в соответствии с требованиями ПОД/ФТ?
2. Какие признаки могут указывать на подозрительность данной операции?
3. Какие меры необходимо предпринять для идентификации бенефициарного владельца средств?

Ситуация 2: Клиент из страны с высоким уровнем риска

Компания, зарегистрированная в стране, включенной в "серый список" ФАТФ, обращается в банк для открытия счета. Компания занимается импортом товаров, но предоставляет неполную информацию о своих контрагентах и источниках финансирования.

1. Какие дополнительные меры надлежащей проверки клиентов (CDD) необходимо применить в данном случае?
2. Как оценить риск сотрудничества с клиентом из страны с высоким уровнем риска?

3. Какие требования предъявляются к мониторингу операций таких клиентов?

Ситуация 3: Операции с криптовалютами

Клиент регулярно совершает крупные операции с криптовалютами через анонимные платформы. Он не может предоставить информацию об источниках происхождения криптовалют и целях совершения операций.

1. Какие риски ПОД/ФТ связаны с операциями с криптовалютами?
2. Как идентифицировать и верифицировать клиентов, совершающих операции с криптовалютами?
3. Какие меры необходимо предпринять для мониторинга таких операций?

Блок D

Перечень вопросов и заданий для промежуточной аттестации (экзамен)

Вопросы для проверки уровня обученности «Знать»

1. Понятие и стадии процесса отмывания денег
2. Общественная опасность отмывания денег, полученных преступным путем и финансирование терроризма
3. История развития ФАТФ
4. Организационная структура ФАТФ, цели и задачи
5. Региональные группы по типу ФАТФ, роль и задачи
6. Рекомендации ФАТФ - блок А
7. Рекомендации ФАТФ - блок В
8. Рекомендации ФАТФ - блок С
9. Рекомендации ФАТФ - блок С
10. Рекомендации ФАТФ -блок Д
11. Рекомандации ФАТФ - блок Е
12. Рекомандации ФАТФ - блок F
13. Рекомандации ФАТФ - блок G
14. Типы и функции подразделений финансовой разведки
15. Институциоальные основы международной системы ПОД/ФТ
16. Институциональные основы национальной системы ПОД/ФТ
17. Первичный финансовый мониторинг
18. Субъекты первичного финансового мониторинга
19. Государственный финансовый мониторинг
20. Совет безопасности ООН и его деятельность в сфере ПОД/ФТ
21. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ
22. Направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга
23. Понятие риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ
24. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях
25. Функции и задачи Государственной службы финансовой разведки КР
26. Предикатные преступления и их общественная опасность
27. Правила внутреннего контроля
28. Финансовые учреждения и их роль в ПОД/ФТ
29. Надлежащая проверка клиентов в системе ПОД/ФТ
30. Функции службы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ

Вопросы для проверки уровня обученности «Уметь»

1. Определение критериев выявления и признаков необычных операций и сделок
2. Порядок взаимодействия коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
3. Порядок предоставления сообщений, подлежащих контролю
4. Порядок запрашивания и представления информации и документов ГСФР
5. Порядок обеспечения конфиденциальности и хранения информации и документов ГСФР
6. Определение случаев проведения надлежащей проверки клиента
7. Применение риск-ориентированного подхода в надлежащей проверке клиента
8. Порядок верификации бенефициарного владельца
9. Дополнительные меры, применяемые в отношении публичных должностных лиц
10. Меры, применяемые при невозможности выполнения надлежащей проверки клиента и возникновении подозрений
11. Меры, принимаемые при установлении международных корреспондентских банковских и аналогичных отношений
12. Порядок проведения надлежащей проверки клиента при осуществлении международных электронных денежных переводов и электронных денежных переводов внутри Кыргызской Республики
13. Порядок взаимодействия органа финансовой разведки с правоохранительными органами Кыргызской Республики
14. Взаимодействие органа финансовой разведки с органами национальной безопасности и органами прокуратуры Кыргызской Республики
15. Порядок взаимодействия таможенного органа с органом финансовой разведки Кыргызской Республики
16. Порядок взаимодействия органа финансовой разведки с судом КР
17. Функции проверяющих органов и их подконтрольные лица КР
18. Порядок проведения проверки подконтрольных лиц КР
19. Порядок взаимодействия проверяющих органов с органом финансовой разведки в Кыргызской Республике
20. Порядок применения мер (санкций) в отношении высокорискованных стран в КР
21. Порядок приостановления операции (сделки)
22. Порядок замораживания операции (сделки) и (или) средств
23. Порядок доступа к замороженным средствам
24. Порядок управления замороженными средствами и их размораживание
25. Порядок установления бенефициарного владельца юридического лица
26. Порядок формирования базы данных о бенефициарных владельцах юридического лица
27. Порядок формирования программы внутреннего контроля
28. Порядок определения службы внутреннего контроля
29. Порядок проведения независимого аудита
30. Порядок применения корпоративных (групповых) программ внутреннего контроля

Задания для проверки уровня обученности «Владеть»

Задача 1.

Определите из состава операций, представленных ниже, в которых Государственная служба финансовой разведки проводит обязательный контроль:

1. Гражданка Иванова Т.Н. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 900 тыс.сом.

2. Зачисление денежных средств ЗАО «Кварц» на депозит КБ «Оптима» на сумму 5 млн. сом на срок 1 месяц. ЗАО «Кварц» работает на рынке 2,5 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица).

3. ИП Сидоров А.А. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. сом на сумму 1,5 млн. сом на банкноты номиналом 5 тыс. сом.

4. ИП Перов О.П. на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета в КБ "АВС" наличные денежные средства в сумме 150 тыс. сом на хозяйственные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами.

5. На основании договора финансовой аренды (лизинга) КБ «Проминвест» получены 8 банкоматов на сумму 4,6 млн. сом. 6. ОсОО «Фотон» на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета, открытого в КБ «Бета» наличными денежные средства в сумме 1,5 тыс. сом на оплату туристических путевок для сотрудников организации. Основной вид деятельности организации — производство электрооборудования.

Задача 2.

Юрист, практикующий в Квебеке, получил примерно 3 миллиона американских долларов в валюте США от бизнесмена в Монреале, которые он депонировал на счёт своей юридической конторы. После этого он отправил эти денежные средства банковскими переводами на счета в Швейцарию, США и Панаму. В Швейцарии другой юрист, перевёл за один раз 1 760 000 долларов США на счёт в Панаме в тот же самый день, когда он получил эти средства от канадского юриста. При помещении денежных средств на счёт в Канаде юрист из Квебека, по требованию банка, оформил сообщения о крупных операциях, однако, указал ложную информацию о том, что эти денежные средства были получены от продажи недвижимости. При попытке получить дополнительную информацию о подозрительных операциях сотрудники банка связались с юристом и задали ему вопросы по поводу денежных средств. Однако юрист отказался предоставить какую-либо дополнительную информацию, сославшись на конфиденциальность отношений между клиентом.

Перечислите настораживающие признаки, характеризующие подозрительную операцию, связанную с отмыванием преступного дохода.

Раздел 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Модульный контроль по дисциплине:

Модульно-рейтинговая система оценки знаний предусматривает 100 балльную шкалу, то есть 100 баллов — это максимальное количество баллов, которые студент может получить за академические успехи в процессе изучения содержательного модуля, (дисциплины).

Оценка знаний студента за содержательный модуль учитывает оценки, полученные за все виды проведенных занятий, за текущее и итоговое тестирование (например, за выполнение практических, лабораторных занятий, и т.д.). Суммарное оценивание усвоения учебного материала дисциплины определяется без проведения семестрового экзамена, как интегрированная оценка усвоения всех содержательных модулей (контрольных точек) с учетом весовых коэффициентов.

Оценка знаний студентов по дисциплинам, по которым по учебному плану предусмотрен экзамен, осуществляется на основе результатов текущего модульного контроля и итогового модульного контроля (экзамена).

Текущий модульный контроль состоит из содержательных модулей и осуществляется преподавателем, который проводит практические, лабораторные занятия или семинары. Текущий (модульный) контроль включает в себя: элементы теоретических знаний и практических действий в ходе усвоения учебного материала; контрольные срезы (тесты, устный опрос, письменная контрольная работа). Вначале семестра преподаватель обязан довести до сведения студентов виды заданий, перечень вопросов, охватывающих содержание программы дисциплины, а также критерии оценки знаний текущего и итогового контроля.

В случае невыполнения основных заданий текущего модульного контроля по объективным причинам студент имеет право по разрешению декана пересдать их. Время и порядок сдачи определяет преподаватель. По решению преподавателя студентам, которые выполняли творческие задания, участвовали в научно-исследовательской деятельности, в работе конференций, в научных семинарах, могут присуждаться дополнительные баллы по результатам итогового модульного контроля (экзамена).

В итоговый модульный контроль входят: научная работа студента по дисциплинам; выполнение индивидуального творческого задания или экзамен. Общая итоговая оценка по дисциплине включает: баллы, полученные по результатам текущего модульного контроля; баллы, полученные за выполнение заданий (индивидуальное творческое задание, научно - исследовательская деятельность, участие в работе конференций, научных семинарах, подготовка научных публикаций), которые выносятся на итоговый модульный контроль (экзамен); баллы, полученные непосредственно на экзамене по дисциплине.

Студент, который набрал на протяжении семестра необходимое количество баллов, имеет возможность: не сдавать экзамен или зачет и получить набранное количество баллов, как итоговую оценку; сдавать экзамен с целью повышения своего рейтинга по дисциплине.

Студент, который набрал в течение семестра меньше необходимого количества баллов, обязан сдавать экзамен. По учебным дисциплинам, где итог оценивания уровня знаний студентов, осуществляется по результатам текущего модульного контроля (т.е. зачет), задания текущего модульного контроля оцениваются в диапазоне от 0 до 100 баллов.

Итоговый балл по результатам текущего модульного контроля является

основой для выставления зачета по этому предмету. Преподаватель имеет право выставить зачет при условии, что студент набрал не менее 60 баллов по 100 - балльной шкале за текущий модульный контроль. Студент, не набравший по итогам текущего модульного контроля 60 баллов, обязан сдавать зачет.

Шкала оценивания

Сформированность компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале: - пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины; - продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины; - эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенции и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенции преподавателем оценивается содержательная сторона и качество материалов, представленных в конспектах лекций и дополнительных материалов, расчетно-графической работе, контрольной работе. Учитываются также ответы студентов на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле - опрос, разбор конкретных и учебных ситуаций, участие в дискуссиях. Принимается во внимание:

- наличие ЗНАНИЙ;
- наличие УМЕНИЙ;
- присутствие НАВЫКОВ.

Сообщение

Шкала оценивания сообщения
0,85-1
1) Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы.
2) Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов.
3) Широко использованы информационные технологии (PowerPoint). Отсутствуют ошибки в представляемой информации.
4) Ответы на вопросы полные с привидением примеров и/или пояснений.
0,7-0,84
1) Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы.
2) Представляемая информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов.
3) Использованы информационные технологии (PowerPoint). Не более2 ошибок в представляемой информации.
4) Ответы на вопросы полные и/или частично полные.
0,6-0,69
1) Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы.
2) Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. Использован 1-2 профессиональный термин.

3) Использованы информационные технологии (PowerPoint) частично. 3-4 ошибки в представляемой информации.
4) Только ответы на элементарные вопросы.

0-0,59

1) Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы.
2) Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины.
3) Информационные технологии (PowerPoint) не использованы. Больше 4 ошибок в представляемой информации.
4) Нет ответов на вопросы.

Реферат

Шкала оценивания реферата

0,85-1

Выполнены все требования к написанию и защите реферата, эссе: обозначена проблема и обоснована ее актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

0,7-0,84

Основные требования к реферату, эссе и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

0,6-0,69

Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата, эссе или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

0-0,59

Оценка «неудовлетворительно» - тема реферата, эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Шкала оценивания задачи

0,85-1

Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.

0,7-0,84

Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа.

0,6-0,69

Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.
0-0,59

Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно или решение неверное, или отсутствует.

Тест

Шкала оценивания теста
0,85-1
85-100% правильных ответов
0,7-0,84
70-84% правильных ответов
0,6-0,69
60-60% правильных ответов
0-0,59
0-59% правильных ответов

Оценивание ответа на зачете с оценкой

«Отлично» (86-100 баллов)— выставляется студентам, которые показали разносторонние системные знания программного материала, умение безупречно выполнять задания, определенные программой обучения, продемонстрировали творческие способности.

«Хорошо» (70-85 баллов) — заслуживают студенты, которые показали полные знания программного материала, успешно выполнили задания, предусмотренные учебной программой, усвоили содержание основной литературы.

«Удовлетворительно» (60-70 баллов) — выставляется студентам, которые показали знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения и будущей работы по выбранной профессии, выполнили задания, предусмотренные учебной программой, ознакомились с литературой.

«Неудовлетворительно» (менее 60 баллов) — получают студенты, которые показали пробелы в знаниях основного учебно- программного материала, сделали принципиальные ошибки в ходе выполнения заданий.

Оценивание ответа на зачете / экзамене

(примерное в зависимости от структуры билета)

30-бальная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	- полнота изложения теоретического материала; - полнота и правильность решения практического	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где

	задания; - правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); - самостоятельность ответа; - культура речи и.т.д.	он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.
Хорошо		Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.
	- полнота изложения теоретического материала; - полнота и правильность	Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой

Удовлетворительно	решения практического задания; - правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); - самостоятельность ответа; - культура речи и.т.д.	дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.
Неудовлетворительно		Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено,

		т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.

Раздел 5. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины / практики и выполнению контрольных заданий

Методические рекомендации по организации изучения дисциплины:

Изучение учебной дисциплины «Системы и стандарты противодействия отмыванию преступных доходов»» предполагает овладение материалами лекций, учебника, программы, работу студентов в ходе проведения семинарских занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы студентов. Учебная дисциплина формирует аналитическое, творческое мышление путем получения целостного представления об анализе деятельности как важнейшей функции управления банком, осмысления и понимания основных методов анализа и их применения на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений, получения практических навыков по анализу и оценке различных направлений деятельности банка.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к семинарским занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы.

Основной целью семинарских занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы семинарского занятия. Самостоятельная работа студентов включает подготовку к семинарским занятиям в соответствии с вопросами, представленными в фонде оценочных средств по дисциплине, изучение нормативных правовых актов, выполнение заданий для самостоятельной работы студентов, решение тестов и др.

Задания для самостоятельной работы выполняются студентом в письменном виде. Некоторые задания для самостоятельных работ предусматривают также обсуждение и презентацию полученных результатов на семинарских занятиях. Работа выполняется с использованием текстового редактора MS WORD, MS ECXEL - для таблиц, диаграмм и.т.д., MS PowerPoint - для подготовки слайдов и презентаций.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя. Кроме того, предусмотрено проведение индивидуальной работы (консультаций) со студентами в ходе изучения материала данной дисциплины.

Промежуточный и текущий контроль осуществляется преподавателем в ходе учебного процесса на семинарских занятиях, при проведении индивидуальных

консультаций, а также по итогам выполнения самостоятельных работ. Также для текущего контроля используются тесты, подготовленные по всем темам дисциплины. Тестирование может осуществляться с использованием персональных компьютеров.

Методические указания по выполнению теста

Цель тестов: проверка усвоения теоретического материала дисциплины (содержания и объема общих и специальных понятий, терминологии, факторов и механизмов), а также развития учебных умений и навыков. Тесты составляются из следующих форм тестовых заданий:

1. Закрытые задания с выбором одного правильного ответа (один вопрос и четыре варианта ответов, из которых необходимо выбрать один). Цель – проверка знаний фактического материала.

2. Закрытые задания с выбором всех правильных ответов (предлагается несколько вариантов ответа, в числе которых может быть несколько правильных). Студент должен выбрать все правильные ответы. 3.Открытые задания со свободно конструируемым ответом (готовые ответы не даются, их должен получить сам тестируемый). Такая форма позволяют студентам продемонстрировать свои способности, выразить мысли, стимулирует к учебе.

На выполнения всего теста дается строго определенное время: на решение индивидуального теста, состоящего из нескольких заданий, отводится 30 мин. Тест выполняется на индивидуальных бланках, выдаваемых преподавателем, и сдается ему на проверку. После проверки теста оглашается его результат в соответствии со шкалой оценивания, принятой на кафедре.

Если тест не зачтен, то студент должен заново повторить раздел дисциплины. После этого преподаватель проверяет понимание и усвоение материала, предлагая студенту найти ошибки в ответах. Если все ошибки будут найдены и исправлены, то выставляется оценка согласно шкале.

Методические указания по подготовке и оформлению сообщения

Информационное сообщение, вид внеаудиторной самостоятельной работы по подготовке небольшого по объёму устного сообщения для озвучивания на семинаре, практическом занятии. Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несёт новизну, отражает современный взгляд по определённым проблемам. Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объёмом информации, но и её характером - сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Оформляется задание письменно, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию).

Регламент времени на озвучивание сообщения - до 5 мин. Затраты времени на подготовку сообщения зависят от трудности сбора информации, сложности материала по теме, индивидуальных особенностей студента и определяются преподавателем. Ориентировочное время на подготовку информационного сообщения - 1час. Дополнительные задания такого рода могут планироваться заранее и вноситься в карту самостоятельной работы в начале изучения дисциплины. Требования к выполнению:

-собрать и изучить литературу по теме;

-составить план или графическую структуру сообщения;
-выделить основные понятия;
-ввести в текст дополнительные данные, характеризующие объект изучения; -оформить текст письменно;
-сдать на контроль преподавателю и озвучить в установленный срок. Критерии оценки:
-актуальность темы;
-соответствие содержания теме;
-глубина проработки материала;
-грамотность и полнота использования источников;
-наличие элементов наглядности.

Методические указания по написанию и оформлению реферата

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

Последовательность работы

1. Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.
2. Утверждение плана реферата.

План реферата 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.

3. Поиск и изучение литературы

Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подобранная литература изучается в следующем порядке: -знакомство с литературой, просмотр ее и выборочное чтение с целью общего представления проблемы и структуры будущей научной работы;
-исследование необходимых источников, сплошное чтение отдельных работ, их изучение, конспектирование необходимого материала (при конспектировании необходимо указывать автора, название работы, место издания, издательство, год издания, страницу);
-обращение к литературе для дополнений и уточнений на этапе написания реферата.

Для разработки реферата достаточно изучение 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, 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 реферата.
5.Оформление реферата

При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил: -следует писать лишь то, чем автор хочет выразить сущность проблемы, ее логику; -писать последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис - обоснование - вывод); -соблюдать правила грамматики, писать осмысленно, не злоупотребляя наукообразными выражениями. При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Реферат печатается на стандартном листе бумаги формата А4. Левое поле - 30 мм, правое - 15 мм, верхнее и нижнее - 20 мм. Шрифт Times New Roman размером 14, межстрочный интервал 1,5. Каждый новый раздел начинается с новой страницы; это же правило относится к другим основным структурным частям работы (введению, заключению, списку литературы, приложениям и т.д.). Страницы реферата с рисунками и приложениями должны иметь сквозную нумерацию. Первой страницей является титульный лист, на котором номер страницы не проставляется. Номер листа проставляется арабскими цифрами в центре нижней части листа без точки.

Название раздела выделяется жирным шрифтом и располагается симметрично строке без переноса слов. Точка в конце названия не ставится. Название не подчеркивается. Фразы, начинающиеся с новой строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки (1,25 см). В работе можно использовать только общепринятые сокращения и условные обозначения. Следует учитывать ряд особенностей при написании числительных. Одноразрядные количественные числительные, если при них нет единиц измерения, пишутся словами (пять фирм, а не 5 фирм). Многоразрядные количественные числительные пишутся цифрами, за исключением числительных, которыми начинается предложение. Такие числительные пишутся словами.

Важным моментом при написании реферата является оформление ссылок на используемые источники. При их оформлении следует придерживаться следующих правил:
-текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания;
-каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник;
-научные термины, предложенные другими авторами, не заключаются в кавычки.

При цитировании текста цитата приводится в кавычках, а после нее в квадратных скобках указывается ссылка на литературный источник по списку использованной литературы и номер страницы, на которой в этом источнике помещен цитируемый текст. Например: [15, с. 237-239]. Возможно оформление ссылок при цитировании текста в виде концевых сносок со сквозной нумерацией.

Защита тематического реферата:

1. Может проводиться на выделенном одном занятии (семинаре) в рамках часов учебной дисциплины или по одному реферату при изучении соответствующей темы.
2. Защита реферата студентом предусматривает:
   - доклад по реферату не более 5-7 минут;
   - ответы на вопросы оппонента.
3. На защите рекомендовано излагать материал, исключая непосредственное чтение текста реферата.
4. Общая оценка за реферат выставляется с учетом оценок за работу, доклад, умение вести дискуссию и ответы на вопросы.

Методические указания по выполнению задач (ситуационных задач)

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Если студент видит несколько путей решения проблемы (задачи), то нужно сравнить их и выбрать самый рациональный.

Полезно до начала вычислений составить краткий план решения проблемы (задачи). Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями, схемами, чертежами и рисунками.

Следует помнить, что решение каждой учебной задачи должно доводиться до окончательного логического ответа, которого требует условие, и по возможности с выводом. Полученный ответ следует проверить способами, вытекающими из существа данной задачи. Полезно также (если возможно) решать несколькими способами и сравнить полученные результаты. Решение задач нужно продолжать до приобретения твердых навыков в их решении.