

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ, ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И ИННОВАЦИЙ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

МОО ВО Кыргызско-Российский Славянский университет
имени первого Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина



**Риск ориентированный подход в финансово- кредитных
учреждениях**
рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	Административного и финансового права		
Учебный план	g40040140_23_12ю подфт.plx Направление подготовки 40.04.01 - РФ, 530500 - КР Юриспруденция Магистерская программа "Правовое обеспечение экономической безопасности в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов"		
Квалификация	магистр		
Форма обучения	очная		
Общая трудоемкость	2 ЗЕТ		
Часов по учебному плану	72	Виды контроля в семестрах: зачеты с оценкой 3	
в том числе:			
аудиторные занятия	22		
самостоятельная работа	49,8		

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
Неделя	12			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	8	8	8	8
Практические	14	14	14	14
Контактная работа в период теоретического обучения	0,2	0,2	0,2	0,2
В том числе инт.	4	4	4	4
В том числе в форме практ.подготовки	2	2	2	2
Итого ауд.	22	22	22	22
Контактная работа	22,2	22,2	22,2	22,2
Сам. работа	49,8	49,8	49,8	49,8
Итого	72	72	72	72

Программу составил(и):

д.ю.н., профессор, Хашимова Айнура Кутдузовна



Рецензент(ы):

д.ю.н., доцент, зав. кафедрой международного и конституционного права КРСУ, Джумагулов Айдар Муратович

директор Учебно-методического центра Государственной школы финансовой разведки при Министерстве финансов КР, Омурбекова Лира Омурбековна

Рабочая программа дисциплины

Риск ориентированный подход в финансово-кредитных учреждениях

разработана в соответствии с ФГОС 3++:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция (приказ Минобрнауки России от 15.11.2020 г. № 1451)

составлена на основании учебного плана:

Направление подготовки 40.04.01 - РФ, 530500 - КР Юриспруденция

Магистерская программа "Правовое обеспечение экономической безопасности в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов"

утвержденного учёным советом вуза от 24.06.2023 г. протокол № 19.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Административного и финансового права

Протокол от 15.09.2023 г. № 1

Срок действия программы: 2023-2024 уч.г.

Зав. кафедрой к.ю.н., доцент Сыдыгалиева А.С.



1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Целями изучения курса «Риск ориентированный подход в финансово-кредитных учреждениях» являются понимание и усвоение магистрантами основных базовых теоретических, правовых и организационных основ и знаний о рисках, которым подвергаются коммерческие банки в процессе осуществления своей деятельности, и о современных методах и инструментах риск – ориентированного подхода в коммерческом банке, а также приобретение профессиональных навыков по применению на практике международных стандартов и рекомендаций в банковской сфере
-----	--

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:		Б1.В.ДВ.02
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
2.1.1	Философия права	
2.1.2	Теория государства	
2.1.3	Организационное поведение	
2.1.4	Сравнительное правоведение	
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:	
2.2.1	Процедура применения механизмов замораживания, ареста и конфискации преступных активов	
2.2.2	Правовые основы деятельности надзорных органов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов	
2.2.3	Оценка рисков отмывания денег и финансирования террористической деятельности	
2.2.4	Международное сотрудничество в сфере ПОДФТ	

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-1: Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

Знать:

	понятие объекта, предмета и метода правового регулирования; правила юридической техники; принципы профессионального мышления современного юриста, юридическую терминологию - совокупность источников права по предмету правового регулирования; соответствующие научные доктрины по предмету правового регулирования
--	---

Уметь:

	применять полученные знания, юридическую терминологию, нормы материального и процессуального права в процессе правотворческой деятельности; - разрабатывать план подготовки нормативно-правового акта; - анализировать сведения, необходимые для разработки нормативно-правового акта; определять объект, предмет и метод правового регулирования подготавливаемого нормативно-правового акта; руководить рабочей группой разработки нормативно-правового акта; вести дискуссию при участии в разработке нормативно-правового акта;
--	--

Владеть:

	способностью формулировать обоснованные предложения о средствах совершенствования правового регулирования по конкретному вопросу; способностью составлять план подготовки нормативно-правового акта навыками работы с правовыми документами; методикой написания и оформления нормативно-правового акта; навыками представления разработанного нормативно-правового акта; навыками организации работы коллектива по созданию нормативно-правового акта, т.е. навыками планирования деятельности, распределения работы между исполнителями и контроля результатов выполнения
--	---

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
	основы организации национальной системы противодействия отмыванию доходов ключевые организации международной системы противодействия отмыванию доходов основы организации глобальной и национальных систем финансового мониторинга
3.2	Уметь:

3.2.1	осуществлять анализ показателей системы противодействия отмыванию доходов в КР
3.2.2	интерпретировать показатели, характеризующие систему противодействия отмыванию доходов в КР
3.2.3	осуществлять анализ и интерпретацию показателей, характеризующих системы противодействия отмыванию доходов в зарубежных странах и в Кыргызской Республике
3.3	Владеть:
	навыками поиска информации, необходимой для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций способностью сбора и анализа данных, необходимых для противодействия отмыванию доходов навыками подготовки информационных обзоров по проблемам развития глобальной и национальных систем противодействия отмыванию доходов

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Пр. подг.	Примечание
	Раздел 1. Теоретические, правовые и институциональные основы контроля за сомнительными операциями в финансово-кредитной сфере Кыргызской Республики							
1.1	Теоретические и правовые основы противодействия легализации незаконных доходов в финансово-кредитной системе	3	2	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
1.2	Контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор КР /Пр/	3	2	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	2		Дискуссия
1.3	Институциональные основы отечественной системы противодействия легализации незаконных доходов: роль Национального банка КР в области противодействия сомнительным операциям в банковской сфере /Ср/	3	10	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э3			
1.4	Риск-ориентированный подход по контролю за легализацией незаконных доходов /Лек/	3	2	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э2 Э3			
1.5	Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей; обеспечение конфиденциальности информации; основания для документального фиксирования; хранение информации. Приостановление операций /Пр/	3	4	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			

1.6	Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля. Программа оценки риска. Порядок утверждения и согласования правил внутреннего контроля. Сроки утверждения и согласования. Основания для отказа в согласовании. /Ср/	3	10	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2			
1.7	Анализ организации контроля по противодействию проведения операций в целях отмыwania незаконных доходов /Лек/	3	2	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2			
1.8	Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов с другими банковскими рисками /Пр/	3	4	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
1.9	Анализ клиента при проведении операций по противодействию легализации незаконно полученных доходов /Ср/	3	9,8	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
	Раздел 2. Развитие контрольно-надзорной банковской деятельности, основанной на применении риск-ориентированного подхода							
2.1	Применение процедур ПОДФТ в управлении кредитным риском банка /Лек/	3	2	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2			
2.2	Методика управления риском легализации незаконно полученных доходов /Пр/	3	4	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3	2	2	Дискуссия
2.3	Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов и кредитного риска /Ср/	3	20	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3			
2.4	/КрТО/	3	0,2	ПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1Л3.1			

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы для проверки уровня обученности ЗНАТЬ:

1. Понятие и элементы финансово-кредитной сферы Кыргызской Республики
2. Понятие легализации (отмыwania) преступных доходов
3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
4. Роль Национального банка КР в области противодействия сомнительным операциям в банковской сфере
5. Контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор КР
6. Риск-ориентированный подход и порядок и его применения в сфере государственного контроля
7. Анализ организации контроля по противодействию проведения операций в целях отмыwania незаконных доходов
8. Применение процедур ПОДФТ в управлении кредитным риском банка

9. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля.
10. Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов и кредитного риска

Вопросы для проверки уровня обученности УМЕТЬ:

1. Порядок утверждения и согласования правил внутреннего контроля. Сроки утверждения и согласования. Основания для отказа в согласовании.
2. Операции, подлежащие обязательному контролю.
3. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций.
4. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
5. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
6. Виды ответственности за нарушения требований законодательства ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
7. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ.
8. Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица.
9. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Обязанности руководителя организации.

Вопросы для проверки уровня обученности ВЛАДЕТЬ:

1. Составить в табличной форме сравнительно-правовой анализ банков и иных финансово-кредитных учреждений, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом
2. Составить в табличной форме сравнительно-правовой анализ организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом
3. Изучите Закон КР «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и на этой основе сравните, и охарактеризуйте систему внутреннего контроля финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц
4. Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов
5. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями.
6. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.

5.2. Темы курсовых работ (проектов)

Не предусмотрено

5.3. Фонд оценочных средств

Тематика рефератов:

1. Теоретические и правовые основы противодействия легализации незаконных доходов в финансово-кредитной системе КР
2. Институциональные основы системы противодействия легализации незаконных доходов в Кыргызской Республике
3. Место и роль Национального банка КР в области противодействия сомнительным операциям в банковской сфере
4. Контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор Кыргызской Республики
5. Анализ клиента при проведении операций по противодействию легализации незаконных доходов
6. Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов с другими банковскими рисками
7. Риск-ориентированный подход по контролю за легализацией незаконных доходов
8. Риск-ориентированность как стратегическое направление развития надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в Кыргызской Республике
9. Научно-теоретические аспекты риск-ориентированного подхода в системе обеспечения экономической безопасности
10. Риск-ориентированный подход в рамках надзора Национального банка Кыргызской Республики за деятельностью банков;
11. Теория формирования и практика реализации кредитными организациями процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
12. Правовые и институциональные основы выявления и оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма финансово-кредитными учреждениями в Кыргызской Республике.

Тематика презентаций:

1. Понятие и элементы финансово-кредитной сферы Кыргызской Республики
2. Понятие легализации (отмывания) преступных доходов
3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
4. Роль Национального банка КР в области противодействия сомнительным операциям в банковской сфере
5. Контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор КР
6. Риск-ориентированный подход и порядок и его применения в сфере государственного контроля
7. Анализ организации контроля по противодействию проведения операций в целях отмывания незаконных доходов
8. Применение процедур ПОД/ФТ в управлении кредитным риском банка

Вопросы для подготовки к зачету:

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

13. Контроль и надзор за проведением сомнительных операций через банковский сектор КР
14. Риск-ориентированный подход и порядок и его применения в сфере государственного контроля
15. Анализ организации контроля по противодействию проведения операций в целях отмывания незаконных доходов
16. Применение процедур ПОДФТ в управлении кредитным риском банка
17. Лица, ответственные за разработку правил внутреннего контроля. Разработка правил внутреннего контроля. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля. Рекомендуемые программы осуществления правил внутреннего контроля.
18. Анализ взаимосвязи риска легализации незаконных доходов и кредитного риска
19. Порядок утверждения и согласования правил внутреннего контроля. Сроки утверждения и согласования. Основания для отказа в согласовании.
20. Операции, подлежащие обязательному контролю.
21. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций.
22. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
23. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
24. Виды ответственности за нарушения требований законодательства ПОДФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
25. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОДФТ.
26. Квалификационные требования к специальному должностному лицу. Права и обязанности специального должностного лица.
27. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОДФТ. Обязанности руководителя организации.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Реферат
Презентация

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)			
6.1. Рекомендуемая литература			
6.1.1. Основная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
ЛП.1	составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет	Банковское право	Москва: Проспект 2020
ЛП.2	Петрова Г.В.	Международное финансовое право: учебник для вузов/ Г.В. Петрова; Рекомендовано УМО. - 2-е изд., испр. и доп	М.: Юрайт 2020.
ЛП.3	Петрова Г.В.	Международное финансовое право: учебник для вузов	М.: Юрайт 2020
6.1.2. Дополнительная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
ЛП.1	Бактыбеков С.Б., Усманалиева Г.Б.	Государственный финансовый мониторинг и его роль в национальной системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: выпускная квалификационная работа	Бишкек 2019
6.1.3. Методические разработки			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
ЛП.1	Ажмухамедов И.М., Князева О.М.	Основы организационно-правового обеспечения информационной безопасности: для ВУЗов	Интермедия 2017
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"			
Э1	Конституция Кыргызской Республики от 2021 года		http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/112213?cl=ru-ru
Э2	Закон КР "О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов" от 6 августа 2018 года № 87		http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111822
Э3	Конституционный Закон КР "О Национальном банке Кыргызской Республики" от 1 августа 2022 года № 92		http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/112424#:~:text=%
6.3. Перечень информационных и образовательных технологий			
6.3.1 Компетентностно-ориентированные образовательные технологии			
6.3.1.1	необходимые технические средства обучения, используемых в учебном процессе для освоения дисциплины и способы их применения;		
6.3.1.2	компьютерное и мультимедийное оборудование;		
6.3.1.3	видео-аудиовизуальные средства обучения;		
6.3.1.4	электронная библиотека		
6.3.2 Перечень информационных справочных систем и программного обеспечения			

6.3.2.1	Энциклопедия кыргызского права «Эдвайзер»
6.3.2.2	Информационная справочная система «Токтом».
6.3.2.3	База данных «Судебные акты Кыргызской Республики»

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
7.1	В ходе проведения занятий используются: доска, проектор, компьютер.
7.2	Корпус 7, учебная аудитория 508, посадочных мест - 80; компьютеризированное рабочее место преподавателя; одноэлементная настенная меловая доска; проекционный экран; мультимедийный проектор; переносный персональный компьютер, подключенный к интернету; справочная и учебно-методическая литература;
7.3	Корпус 7, учебная аудитория 504, посадочных мест - 40; компьютерный класс на 18 мест, подключенных к сети Интернет, с доступом к электронной библиотеке университета, справочная и учебно-методическая литература, расположенная в библиотеке.
7.4	Корпус 7, учебная аудитория 503, посадочных мест - 80; компьютеризированное рабочее место преподавателя; одноэлементная настенная меловая доска; проекционный экран; мультимедийный проектор; переносный персональный компьютер, подключенный к интернету; справочная и учебно-методическая литература;
7.5	Корпус 7, учебная аудитория 501, центр тестирования КРСУ, посадочных мест - 40; общая вместимость на 40 посадочных мест, компьютерных на 20 мест с видеонаблюдением, телевизор с веб-камерой для проведения видеоконференций и вебинаров, база тестовых заданий.
7.6	Корпус 7, учебная аудитория 313, посадочных мест - 10; компьютеризированное рабочее место преподавателя; одноэлементная настенная меловая доска; проекционный экран; мультимедийный проектор; переносный персональный компьютер, подключенный к интернету; справочная и учебно-методическая литература;
7.7	Корпус 7, учебная аудитория 305, посадочных мест - 10; компьютеризированное рабочее место преподавателя; одноэлементная настенная меловая доска; проекционный экран; мультимедийный проектор; переносный персональный компьютер, подключенный к интернету; справочная и учебно-методическая литература;
7.8	Корпус 7, учебная аудитория 304, посадочных мест - 10; компьютеризированное рабочее место преподавателя; одноэлементная настенная меловая доска; проекционный экран; мультимедийный проектор; переносный персональный компьютер, подключенный к интернету; справочная и учебно-методическая литература;

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины. Рекомендации по организации самостоятельной работы магистранта 1. Советы по планированию и организации времени, необходимого для изучения дисциплины. Рекомендуется следующим образом организовать время, необходимое для изучения дисциплины: Изучение конспекта лекции в тот же день, после лекции - 10-15 минут. Изучение конспекта лекций за день перед следующей лекцией - 10-15 минут. Изучение теоретического материала по учебнику и конспекту - 1 час в неделю. Изучение практического материала, а именно нормативно-правовых актов в сфере банкротства (несостоятельности) - 1 час в неделю. Подготовка к практическому занятию - 2 часа. Всего в неделю - 4 часа 30 минут 2. Описание последовательности действий магистрантов. Для понимания и качественного усвоения рекомендуется такая последовательность действий: 1. после прослушивания лекции и окончания учебного занятия, при подготовке к занятиям следующего дня, нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня (10-15 минут). 2. При подготовке к лекции следующего дня, нужно просмотреть текст предыдущей лекции, подумать о том, какая может быть тема следующей лекции (10-15 минут). 3. В течении недели выбрать время (2-часа) для работы с рекомендуемой литературой в библиотеке и нормативно-правовыми актами. 4. При подготовке к практическим занятиям следующего дня, необходимо сначала прочитать основные понятия и подходы по теме домашнего задания. При выполнении контрольных заданий, нужно сначала понять, что требуется в задании, какой теоретический материал нужно использовать, на какие нормативно-правовые акты сослаться, наметить план выполнения задания. 3. Рекомендации по работе с литературой. Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучается рекомендуемая литература. Рекомендуется кроме заучивания материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины. 4. Рекомендации по работе с нормативно-правовыми актами. Для более эффективного закрепления знаний по курсу "Правовое регулирование банкротства" настоятельно рекомендуется систематически работать с нормативно-правовыми актами в сфере

банкротства, которые можно изучить в соответствующие информационно-правовые электронные ресурсы, указанные в РПД.

5. Советы по подготовке к рубежным и промежуточным контролям

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучается рекомендуемая литература. Рекомендуется кроме заучивания материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины. Для более эффективного закрепления знаний по курсу "Правовое регулирование банкротства" настоятельно рекомендуется систематически работать с нормативно-правовыми актами в сфере банкротства, которые можно изучить в соответствующие информационно-правовые электронные ресурсы, указанные в РПД.

При подготовке к промежуточному контролю нужно изучить теорию: определение всех понятий, проанализировать нормативно-правовые акты.

Рекомендации по написанию реферата

Особое внимание следует обратить на правильное оформление работы. Рефераты (эссе) оформляются на стандартных листах бумаги формата А4. Размер шрифта — 14, гарнитура шрифта — Times New Roman, межстрочный интервал — полуторный, абзац — 1,25 см (5 знаков), нумерация страниц — сквозная. При этом соблюдаются следующие размеры полей: левое — 35 мм, правое — 15 мм, верхнее и нижнее — не менее 20 мм.

Работа должна иметь титульный лист, в верхней части которого указывается наименование вуза, а под ним — полное название кафедры. В центре титульного листа указывается слово «Реферат» и название работы, в нижнем правом углу — Ф.И.О. магистранта, номер группы, номер курса и тема задания. Тема реферата должна раскрываться в соответствии с содержанием (планом), который выносится на вторую страницу реферата. План определяет логику изложения материала. Анализ рекомендуемой литературы позволит магистранту определить, какие именно аспекты проблемы будут им рассматриваться в реферате и в какой последовательности.

Введение, обосновывающее актуальность рассматриваемой проблемы, должно предварять основное содержание реферата (эссе).

Основную часть реферата необходимо структурировать в виде глав и параграфов. Объем разделов реферата — глав и параграфов — должен быть соразмерным, так, недопустимо рассматривать проблему в одном параграфе на двух страницах, а в другом — на десяти.

В основной части реферата должны содержаться ссылки на источники: нормативно-правовые акты, учебную литературу, монографии, статьи, материалы исследований и судебные обзоры. Недопустимы ссылки на Интернет-сайты без указания автора. Заключение является обязательным итоговым разделом реферата (эссе). В нем делаются выводы относительно тех положений, которые рассматривались в реферате.

В конце реферата следует привести список используемой литературы. Список литературы должен начинаться с нормативных актов. Прочие источники даются в алфавитном порядке. Библиографическое описание источника: Автор(ы). — Название книги. — Место издания. — Название издательства. — Год издания; Автор(ы). — Название статьи. — Название журнала (газеты). — Год издания. — Номер.

Иностранные публикации помещаются после перечня источников, изданных на русском языке. В конце списка указываются электронные средства массовой информации с указанием названия материала. Список литературы должен иметь общую нумерацию.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА «РИСК ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ»

Наименование модулей согласно РПД	Контроль	Форма контроля	Зачетный минимум	Зачетный максимум	График контроля
Модуль 1. Теоретические, правовые и институциональные основы контроля за сомнительными операциями в финансово- кредитной сфере Кыргызской Республики	Текущий контроль	Активность, посещаемость	5	10	7
	Рубежный контроль	Реферат	15	25	
Модуль 2. Развитие контрольно-надзорной банковской деятельности, основанной на применении риск-ориентированного подхода	Текущий контроль	Активность, посещаемость	5	10	16
	Рубежный контроль	Презентация	15	25	
Всего за семестр:			40	70	
Промежуточный контроль (Зачет)			20	30	
Семестровый рейтинг по дисциплине:			60	100	

Шкалы оценивания текущего контроля
Устный опрос

№	Наименование показателя	Отметка (в %)	Активно сть, посещае мость			
1	Оригинальность и убедительность	0-15				
2	Понимание проблематики и адекватность трактовки	0-25				
3	Обоснованное привлечение причинно-следственных связей и социологических данных (уместность и достоверность сведений)	0-40				
4	Ключевые слова (их важность для заявленной темы, грамотное употребление, количество)	0-10				
5	Логичность и последовательность устного высказывания	0-10				
Всего баллов		10 баллов				
	0 баллов	Менее 60%	60-74%	75-84%	85-100%	Баллы(мах)
Посещаемость	Неявка более 3х раз без уважительной причины	Неявка 2-3 раза без уважительной причины	Неявка без уважительной причины не более 1 раза	100%-ая посещаемость	100%-ая посещаемость	3
Активность	Отсутствие активности	Слабая активность	Средняя активность	Достаточная активность	Исключительная активность	3
Самостоятельная работа студента	Отсутствие СРС	Низкая выполняемость СРС	Средняя выполняемость СРС	Выполнение всех необходимых работ	Выполнение всех необходимых работ	4
Итого баллов:						10

2. Реферат. По завершению изучения раздела 1 дисциплины «Риск-ориентированный подход в деятельности иных субъектов в финансово-кредитных учреждениях» предполагается написание реферата. Магистранту предлагается на выбор несколько тем для его написания, реферат защищается на практическом занятии.

К оформлению реферата предъявляются стандартные требования:

- Объем труда составляет 20-25 страниц.
- Поля имеют стандартный размер: горизонтальные отступы будут равняться 2 см, слева отступается 3 см, а справа – 1 см.

- Стандартизированный шрифт для документов – Times New Roman 14.

- Междустрочный интервал по стандартам – 1,5.

Структура реферата должна включать:

- Титульный лист
- Содержание
- Введение с обоснованием актуальности выбранной проблемы исследования, формулированием цели и задач исследования, обзором литературы по тематике
- Основная часть реферата, включающая 2-4 раздела
- Заключение с обобщением результатов исследования и краткими выводами по нему
- Список использованных источников (не менее 10 наименований, оформленных по стандартным требованиям)

Реферат должен быть написан грамотным научным языком, иметь четкую структуру в соответствии с выбранной темой исследования и логику изложения, точка зрения магистранта должны быть обоснована. Работа должна содержать ссылки на использованные источники. Магистрант при защите реферата должен демонстрировать способность анализировать представленный в работе материал.

Шкала оценивания реферата

Критерий	Нет ответа – 0 баллов	Минимальный ответ - менее 60%	Изложенный, раскрытый ответ – 60-74%	Законченный полный ответ – 75-84%	Образцовый, примерный, достойный подражания ответ – 85-100%	оценка
Представление собственной точки зрения	-	Собственная точка зрения не раскрыта.	Собственная точка зрения раскрыта не полностью.	Собственная точка зрения раскрыта.	Собственная точка зрения раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы сделаны.	5
Раскрытие проблемы на теоретическом уровне (использование терминологии, знакомство с источниками)	-	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны или выводы не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны или обоснованы.	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы сделаны.	10
Содержание и качество аргументации	-	Не использованы информационные технологии (PowerPoint). Больше 4 ошибок в представляемой информации	Использованы информационные технологии (PowerPoint) частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы информационные технологии (PowerPoint). Не более 2-х ошибок в представляемой информации	Широко использованы информационные технологии (PowerPoint). Отсутствуют ошибки в представленной информации	5
Оформление работы	-	Не использованы информационные технологии (MS Word). Отсутствуют сноски на источники. Не соблюдены требования кафедры к оформлению реферата.	Использованы информационные технологии (MS Word), Сноски на источники присутствуют частично.	Использованы информационные технологии (MS Word). Не более 2-х ошибок в представляемой информации	Широко использованы информационные технологии (MS Word). Имеются сноски на источники. Отсутствуют ошибки в представленной информации	2
Ответы на вопросы	-	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные или частично полные.	Ответы на вопросы полные с приведением примеров и пояснений	3
Итого баллов:						25

3. Презентация. В рамках задания предусмотрена индивидуальная или командная презентация по 2 разделу дисциплины. Магистранты должны выбрать одну из предложенных тем презентации, в которой должны быть освещены проблемные аспекты отдельных тем института банкротства предусмотренных тематикой презентаций. Представленная презентация должна обязательно включать изучение всех требуемых критериев. При оценивании презентации принимается во внимание как содержательная часть презентации – ее информативность, методологическая точность и выдержанность, отсутствие когнитивных и орфографических ошибок, так и форма презентации – удачное использование шаблонов, элементы собственного дизайна и т.п. Немаловажное значение для оценки презентации имеет ее устное представление на модуле. Время на изложение не более 15 минут. Проверая презентацию, преподаватель оценивает не только полученные студентом знания по предмету, но и самостоятельность его мышления, владение

логическим аппаратом, навыки работы с источниками, умение правильно оформлять научный текст. Презентация оценивается максимально в 25 баллов.

Шкала оценивания презентации по дисциплине:

Критерии	Нет ответ а -0 %	Минимальный ответ - 0-60 %	Изложенный, раскрытый ответ - 60-69 %	Законченный полный ответ - 70-84 %	Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %	оценка
Раскрытие темы	-	Тема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Тема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны или выводы не обоснованы	Тема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны или обоснованы.	Тема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы сделаны.	6
Представлени е	-	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины.	Представляемая информация не систематизирована и не последовательна. Использован 1-2 профессиональных термина	Представляемая информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2-х профессиональных терминов.	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов.	10
Оформление	-	Не использованы информационные технологии (PowerPoint). Больше 4 ошибок в представляемой информации	Использованы информационные технологии (PowerPoint) частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы информационные технологии (PowerPoint). Не более 2-х ошибок в представляемой информации	Широко использованы информационные технологии (PowerPoint). Отсутствуют ошибки в представленной информации	3
Ответы на вопросы	-	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные или частично полные.	Ответы на вопросы полные с приведением примеров и пояснений	6
Итого баллов:						25

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)

В экзаменационный билет включено три вопроса, соответствующие содержанию формируемых компетенций. Экзамен проводится в устной форме. На ответ студенту отводится 15 минут. Студент может получить максимально по 10 баллов за каждый вопрос, в совокупности за три вопроса 30 баллов. По итогам выставляется оценка с учетом шкалы оценивания:

**Оценивание ответа на зачете с оценкой / экзамене
(примерное в зависимости от структуры билета)**

30-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	Полнота изложения теоретического материала; Полнота и правильность решения практического задания; Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); Самостоятельность ответа; Культура речи; и т.д.	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где 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 развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях.

		полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.
Удовлетворительно		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.
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.