

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы «Финансы и кредит»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Севастопольский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

Кафедра экономики и управления

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.20 ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Год начала подготовки 2026

Москва – 2025 г.

Составители:

к.э.н, доцент базовой кафедры
финансовой и экономической
безопасности РЭУ им. Г.В. Плеханова

Н.М. Чуйкова

к.э.н, доцент базовой кафедры
финансовой и экономической
безопасности РЭУ им. Г.В. Плеханова

А.А. Болвачев

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры экономики и управления Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

протокол № 9 от «20» мая 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель и задачи освоения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
Объем дисциплины и виды учебной работы.....	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	5
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	21
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	21
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	22
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ	22
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ	22
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	23
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	23
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	23
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	24
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	24
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовая безопасность» является:

– усвоение теоретических знаний о финансовой безопасности и её роли в обеспечении экономической и национальной безопасности, развитие умений и навыков анализа существующих рисков и угроз в системе финансовой безопасности, интерпретации индикаторов финансовой безопасности выявления тенденций их изменения в условиях цифровой трансформации экономики.

Задачи дисциплины «Финансовая безопасность»:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ государственными контрольно-надзорными органами

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая безопасность» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	4 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	144		
Промежуточная аттестация: форма	экзамен		-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	58	18	-
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	54	14	-
• лекции/электронные часы	20/0	6/0	-
• практические занятия	30	8	-
• лабораторные занятия		--	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-

3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	2	2	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	86	126	-
в том числе:	-	-	-
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	32	32	-
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	54	94	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
• изучение ЭОР	20	50	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	14	20	-
• и другие виды (подготовка к к/р, опросу, дискуссии, выполнение расчетно-аналит. заданий, реферата и т.д.)	20	24	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-3 - способностью выработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПК-3.1. Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	ПК-3.1.3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов. ПК-3.1 3-2. Знает законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам
		ПК-3.1.У-1. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ПК-3.1.У-2. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и

		эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-3.1.У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски
	ПК-3.2. Разработка мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	ПК-3.2.3-1. Знает инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков ПК-3.2.3-2. Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) ПК-3.2.3-3. Знает методы, техники, технологии управления различными видами риска ПК-3.2.3-4. Знает план мероприятий по управлению рисками ПК-3.2.У-1. Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению ПК-3.2.У-2. Умеет использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя ПК-3.2.У-3. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски
	ПК-3.3. Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски	ПК-3.3. 3-1. Знает возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; ПК-3.3. 3-2. Знает методы воздействия на риск

		ПК-3.3. 3-3. Знает критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов ПК-3.3. 3-4. Знает законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам ПК-3.3.У-1. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности ПК-3.3.У-2. Умеет формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски
ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализ и оценка различных видов финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микро-уровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	ПК-4.1.3-1. Знает источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов. ПК-4.1.3-2. Знает методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям ПК-4.1.У-1. Умеет проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов. ПК-4.1.У-2. Умеет осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка. ПК-4.1.У-3. Умеет разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками ПК-4.1.У-4. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на

		отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-4.1.У-5. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики
--	--	--

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
	Семестр 8											

1.	Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности. Содержание категорий «безопасность», «стабильность», «устойчивость». Соотношение понятий «национальная безопасность», «экономическая безопасность» и «финансовая безопасность». Правовые основы системы финансовой безопасности и ее роль в системе экономической безопасности. Финансовая безопасность на макроуровне, ее основные сегменты Тема 1.2. Риски и угрозы финансовой безопасности, меры по ее обеспечению. Понятие "угрозы безопасности. Классификация угроз безопасности. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности на макроуровне. Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности.	4	4		-	9	23	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Р.а.з	Гр.п.
----	--	---	---	--	---	---	----	---	--	-------	-------	-------

2.	Тема 2. Система индикаторов финансовой безопасности. Индикаторы финансовой безопасности, их классификация. Макрофинансовые индикаторы финансовой безопасности. Методы определения пороговых значений индикаторов. Шесть групп финансовых индикаторов по Сенчагову В.К. Сравнительный анализ макрофинансовых индикаторов финансовой безопасности: российский и зарубежный опыт. Методы определения пороговых значений индикаторов	4	6		-	9	23	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Р.а.з	Гр.п.
----	--	---	---	--	---	---	----	--	---	-------	-------	-------

3.	Тема 3. Мониторинг финансовой безопасности Система обеспечения финансовой безопасности на макроуровне. Международное сотрудничество в системе обеспечения глобальной финансовой безопасности. Применение в деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу цифровых инструментов и сервисов (Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга, цифровой сервис «Прозрачный блокчейн»). Компоненты системы обеспечения финансовой безопасности государства. Мониторинг финансовой безопасности, принципы его организации. Взаимодействие между органами государственной власти в рамках обеспечения финансовой безопасности РФ. Система контроля финансовой безопасности РФ: государственный и негосударственный финансовый контроль. Меры совершенствования системы финансовой безопасности России. Характеристика деятельности международных организаций в сфере обеспечения глобальной финансовой безопасности. Роль ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ в обеспечении финансовой безопасности	4	4		-	9	23	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Т.	Д.
----	--	---	---	--	---	---	----	--	---	-------	----	----

4.	Тема 4. Финансовая безопасность региона. Понятие и направления обеспечения финансовой безопасности региона. Индикаторы диагностики финансовой безопасности региона. Индикаторы финансовой безопасности г. Севастополя с использованием информационного портала Правительства г. Севастополя https://sev.gov.ru/ Система экономических мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства г. Севастополя. Механизм государственно-частного партнерства при реализации инвестиционного проектирования в регионе.	4	6		-	9	23	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Р.а.з	Д.
5.	Тема 5. Финансовая безопасность предприятия Понятие и характеристики финансовой безопасности предприятия. Угрозы финансовой безопасности предприятия в условиях цифровизации экономики. Мониторинг финансовой безопасности предприятия. Использование платформы «Знай своего клиента», построенной на технологии BigData, в деятельности кредитных организаций для оценки юридических лиц по степени риска ОД/ФТ. Возможности технологии блокчейн для предпринимательства	4	6		-	9	24	ПК-1.1. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1 ПК-1.1.3-2 ПК-1.1.3-3 ПК-1.1.3-4 ПК-1.1.3-5 ПК-1.1 У-1 ПК-1.1 У-2 ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Р.а.з	Д.

6.	Тема 6. Финансовая безопасность личности в условиях цифровой трансформации. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы в условиях цифровой трансформации. Финансовые мошенничества в сети Интернет, с использованием электронных средств платежа и др. Программа повышения финансовой грамотности населения как фактор роста уровня финансовой безопасности личности. Виртуальные валюты на основе технологии блокчейн. Схемы мошенничества с криптовалютой. Риски вовлечения личности в нелегальные способы получения доходов с использованием цифровых инструментов и сервисов. Информационная безопасность личности в финансовой сфере Коррупция как фактор уязвимости финансовой безопасности (в бюджетно-налоговой сфере, банковской сфере и др.). Причины коррупции. Виды коррупции. Характерные черты современной российской коррупции. Антикоррупционные механизмы.	4	4		-	9	24	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Т.	Д.
	Итого	24	30		-	54	140					

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы	Индикаторы	Результаты обучения	Учебные зад	Текст учебный кон	Задания для творч
-------	---------------------------------------	----------------------------------	------------	---------------------	-------------	-------------------	-------------------

		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
	Семестр 9											
1.	Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности. Содержание категорий «безопасность», «стабильность», «устойчивость». Соотношение понятий «национальная безопасность», «экономическая безопасность» и «финансовая безопасность». Правовые основы системы финансовой безопасности и ее роль в системе экономической безопасности. Финансовая безопасность на макроуровне, ее основные сегменты Тема 1.2. Риски и угрозы финансовой безопасности, меры по ее обеспечению. Понятие "угрозы безопасности. Классификация угроз безопасности. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности на макроуровне. Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности.	1	1	-	-	15	23	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Р.а.з	Гр.п.

2.	Тема 2. Система индикаторов финансовой безопасности. Индикаторы финансовой безопасности, их классификация. Макрофинансовые индикаторы финансовой безопасности. Методы определения пороговых значений индикаторов. Шесть групп финансовых индикаторов по Сенчагову В.К. Сравнительный анализ макрофинансовых индикаторов финансовой безопасности: российский и зарубежный опыт. Методы определения пороговых значений индикаторов	1	1	-	-	15	23	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Р.а.з	Гр.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	-------	-------	-------

3.	Тема 3. Мониторинг финансовой безопасности Система обеспечения финансовой безопасности на макроуровне. Международное сотрудничество в системе обеспечения глобальной финансовой безопасности. Применение в деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу цифровых инструментов и сервисов (Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга, цифровой сервис «Прозрачный блокчейн»). Компоненты системы обеспечения финансовой безопасности государства. Мониторинг финансовой безопасности, принципы его организации. Взаимодействие между органами государственной власти в рамках обеспечения финансовой безопасности РФ. Система контроля финансовой безопасности РФ: государственный и негосударственный финансовый контроль. Меры совершенствования системы финансовой безопасности России. Характеристика деятельности международных организаций в сфере обеспечения глобальной финансовой безопасности. Роль ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ в обеспечении финансовой безопасности	1	1		-	15	23	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Т.	Д.
----	--	---	---	--	---	----	----	--	---	-------	----	----

4.	Тема 4. Финансовая безопасность региона. Понятие и направления обеспечения финансовой безопасности региона. Индикаторы диагностики финансовой безопасности региона. Индикаторы финансовой безопасности г. Севастополя с использованием информационного портала Правительства г. Севастополя https://sev.gov.ru/ Система экономических мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства г. Севастополя. Механизм государственно-частного партнерства при реализации инвестиционного проектирования в регионе.	1	2		-	16	23	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Р.а.з	Д.
----	--	---	---	--	---	----	----	---	--	-------	-------	----

5.	Тема 5. Финансовая безопасность предприятия Понятие и характеристики финансовой безопасности предприятия. Угрозы финансовой безопасности предприятия в условиях цифровизации экономики. Мониторинг финансовой безопасности предприятия. Использование платформы «Знай своего клиента», построенной на технологии BigData, в деятельности кредитных организаций для оценки юридических лиц по степени риска ОД/ФТ. Возможности технологии блокчейн для предпринимательства	1	2		-	16	24	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Р.а.з	Д.
----	---	---	---	--	---	----	----	---	--	-------	-------	----

6.	Тема 6. Финансовая безопасность личности в условиях цифровой трансформации. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы в условиях цифровой трансформации. Финансовые мошенничества в сети Интернет, с использованием электронных средств платежа и др. Программа повышения финансовой грамотности населения как фактор роста уровня финансовой безопасности личности. Виртуальные валюты на основе технологии блокчейн. Схемы мошенничества с криптовалютой. Риски вовлечения личности в нелегальные способы получения доходов с использованием цифровых инструментов и сервисов. Информационная безопасность личности в финансовой сфере Коррупция как фактор уязвимости финансовой безопасности (в бюджетно-налоговой сфере, банковской сфере и др.). Причины коррупции. Виды коррупции. Характерные черты современной российской коррупции. Антикоррупционные механизмы.	1	1		-	16	24	ПК-3.1. ПК-3.2. ПК-3.3. ПК-4.1	ПК-3.1.3-1. ПК-3.1.3-2. ПК-3.1.У-1. ПК-3.1.У-2. ПК-3.1.У-3. ПК-3.2.3-1. ПК-3.2.3-2. ПК-3.2.3-3. ПК-3.2.3-4. ПК-3.2.У-1. ПК-3.2.У-2. ПК-3.2.У-3. ПК-3.3.3-1. ПК-3.3.3-2. ПК-3.3.3-3. ПК-3.3.3-4. ПК-3.3.У-1. ПК-3.3.У-2. ПК-4.1.3-1 ПК-4.1.3-2 ПК-4.1.У-1 ПК-4.1.У-2 ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Т.	Д.
	Итого	6	8		-	94	140					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.);

Расчетно-аналитические задания (Р.а.з.)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Групповой проект (Гр.п.);

Доклад (Д.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Губернаторова, Н. Н. Финансовая безопасность: учебное пособие / Н. Н. Губернаторова. — Москва : КноРус, 2026. — 181 с. — ISBN 978-5-406-15785-5. — URL: <https://book.ru/book/961128>. — Текст: электронный.
2. Филобокова, Л. Ю. Обеспечение финансовой безопасности малых предприятий: методология, информационная база, инструментарий: монография / Л. Ю. Филобокова. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2025. - 162 с. — ISBN 978-5-394-06282-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2242836>. — Режим доступа: по подписке.
3. Финансовая безопасность подрастающего поколения России в условиях цифровой трансформации: системный подход: учебное пособие / А. Н. Столярова, В. С. Грачев, С. А. Лочан [и др.]. — Москва: Русайнс, 2025. — 429 с. — ISBN 978-5-466-09327-8. — URL: <https://book.ru/book/958671>. — Текст: электронный.
4. Финансовая безопасность и право в эпоху цифровизации: сборник статей / М. Н. Кобзарь-Фролова, С. В. Запольский, Е. Л. Васянина [и др.] ; под общ. ред. М. Н. Кобзарь-Фроловой. — Москва: Русайнс, 2022. — 121 с. — ISBN 978-5-4365-8160-6. — URL: <https://book.ru/book/943433>. — Текст: электронный.

Дополнительная литература:

1. Новосельцева, М.М., Антимонопольное регулирование и развитие конкуренции в системе экономической безопасности: учебное пособие / М.М. Новосельцева. — Москва : Русайнс, 2023. — 85 с. — ISBN 978-5-466-00833-3. — URL:<https://book.ru/book/945255>
2. Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 592 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/20657. - ISBN 978-5-16-019179-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2094500>
3. Кабанова, Н. А. Механизм обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта в кризисных условиях: организационный и функциональный подходы : монография / Н. А. Кабанова, С. О. Мусиенко, М. Р. Кушниренко, Ю. С. Авдеева. — Москва : КноРус, 2022. — 139 с. — ISBN 978-5-466-00767-1. — URL: <https://book.ru/book/945138>. — Текст : электронный.

Нормативные правовые документы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: ч.1: Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146 – ФЗ (ред. от 11.02.2026) [. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: ч.2: Федеральный закон от 05 августа 2000 г. № 117 – ФЗ (ред. от 20.02.2026). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Гражданский кодекс Российской Федерации: ч.1 от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2025) - Режим доступа // <http://www.consultant.ru/>
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2. 26.01.1996 г. №14-ФЗ (ред. от 24.06.2025). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 3. 26.11.2001 г. №146-ФЗ (ред. от 08.08.2024). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 4. от 18.12.2006 г. №230-ФЗ (ред. от 23.07.2025). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 28.12.2025) - Режим доступа <http://www.consultant.ru>
9. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ (ред. от 09.04.2026). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
10. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 09.04.2026). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
11. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 09.04.2026). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
12. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 09.04.2026). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
13. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 31.07.2025). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
14. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде(лизинге)» (ред. от 28.04.2023). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
15. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 20.02.2026). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
16. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» (ред. от 09.04.2026). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
17. Федеральный закон от 11.11. 2003 № 138-ФЗ «О лотереях» (ред. от 29.12.2025). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
18. Федеральный закон от 19.07.2007г. №196-ФЗ «О ломбардах» (ред. от 28.12.2024). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
19. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (ред. от 09.04.2026). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
20. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (ред. от 09.04.2026). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
21. Федеральный закон от 21.07.2014 №213-ФЗ (в ред. от 15.12.2025) «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Режим доступа <http://www.consultant.ru>

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. <http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система Консультант Плюс;
2. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система «Гарант».

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

1. Фомина Е.А. «Финансовая безопасность» электронный образовательный ресурс, размещённый в ЭИОС Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова) <http://edu.sev-reu.ru/>

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

1. <http://www.gks.ru/> - Росстат – федеральная служба государственной статистики
2. www.economy.gov.ru - Базы данных Министерства экономического развития и торговли России
3. <http://www.iep.ru/ru/publikacii/categories.html> - Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. www.fedsfm.ru - Федеральная служба по финансовому мониторингу.
2. www.cbr.ru - Центрального Банка России.
3. www.euroasiangroup.org – ЕАГ.
4. www.fatf-gafi.org – ФАТФ.
5. www.wolfsberg-principles.com - Вольфсбергская группа.
6. www.worldbank.org- Всемирный банк.
7. www.amlcft.org – МБРР.
8. www.imf.org- Международный валютный фонд.
9. www.coe.int- Совет Европы.
10. www.un.org - Организация Объединенных Наций.
11. www.imolin.org - Международная информационная система по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем
12. www.apgml.org - Азиатско-Тихоокеанская группа по вопросам отмывания денег Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем/
13. www.gfintegrity.org - Официальный сайт Global Financial Integrity (GFI)
14. www.index.baselgovernance.org - Официальный сайт Базельского института управления (Basel AML Index Report)
15. www.transparency.org.ru - Официальный сайт Трансперенси Интернешнл Россия
16. www.mumcfm.ru - Официальный сайт Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ)

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Операционная система Windows 10, Microsoft Office Professional Plus: 2019 год (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)

Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite Комплексная защита

Браузер Яндекс

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовая безопасность» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

для самостоятельной работы;

– помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Филиала.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.
- Методические указания по подготовке и оформлению докладов.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины «*Финансовая безопасность*» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия с академической группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет обучающегося».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ¹

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ/проектов

Курсовая работа/проект по дисциплине «Финансовая безопасность» не предусмотрены.

Типовой перечень вопросов к экзамену:

1. Охарактеризуйте финансовую безопасность как экономическую категорию. Раскройте

¹ В данном разделе приводятся примеры оценочных материалов

- соотношение понятий «финансовая безопасность», «экономическая безопасность» и «национальная безопасность» и их правовые основы.
2. Охарактеризуйте основные сегменты финансовой безопасности страны.
 3. Раскройте роль финансовой системы в обеспечении национальной безопасности государства.
 4. Раскройте понятие «угрозы финансовой безопасности», приведите классификацию угроз.
 5. Раскройте содержание Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, приведите угрозы экономической и финансовой безопасности в соответствии со Стратегией.
 6. Раскройте новые риски финансовой безопасности в контексте цифровизации экономики.
 7. Охарактеризуйте систему мероприятий по обеспечению финансовой безопасности.
 8. Раскройте систему индикаторов финансовой безопасности.
 9. Раскройте значение прогнозирования и анализа индикаторов финансовой безопасности.
 10. Приведите основные компоненты системы обеспечения финансовой безопасности государства.
 11. Раскройте основные направления мониторинга финансовой безопасности РФ и этапы его реализации при выработке направлений государственной финансовой политики.
 12. Охарактеризуйте алгоритм принятия управленческих решений по управлению финансовыми рисками для обеспечения безопасности государства.
 13. Дайте характеристику системе контроля финансовой безопасности РФ на государственном и негосударственном уровнях.
 14. Охарактеризуйте роль Федеральной службы по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности РФ, а также применение в ее деятельности цифровых инструментов и сервисов (сервис «Прозрачный блокчейн»).
 15. Дайте характеристику деятельности международных организаций в сфере обеспечения глобальной финансовой безопасности. Приведите угрозы международной финансовой безопасности.
 16. Раскройте понятие и направления обеспечения финансовой безопасности региона.
 17. Раскройте индикаторы диагностики финансовой безопасности региона.
 18. Охарактеризуйте систему экономических мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ростовской области.
 19. Дайте характеристику механизма государственно-частного партнерства при реализации инвестиционного проектирования: его преимущества для инвестора и государства.
 20. Раскройте понятие и основные характеристики финансовой безопасности предприятия.
 21. Охарактеризуйте внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия. Раскройте угрозы финансовой безопасности предприятия в условиях цифровой трансформации.
 22. Приведите основные индикаторы финансовой безопасности предприятия, методику их расчета.
 23. Охарактеризуйте возможности базы данных СПАРК-интерфакс при оценке уровня финансовой безопасности предприятия.
 24. Раскройте возможности технологии блокчейн для предпринимательства.
 25. Раскройте финансовые мошенничества в сети Интернет, с использованием электронных средств платежа и др. и способы защиты от них.
 26. Раскройте схемы мошенничества с криптовалютой.
 27. Раскройте риски вовлечения личности в нелегальные способы получения доходов с использованием цифровых инструментов и сервисов.
 28. Приведите понятие финансовой безопасности личности. Раскройте проблему

- повышения финансовой грамотности населения на современном этапе развития экономики.
29. Раскройте содержание Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.
 30. Раскройте понятие коррупции и масштабы проблемы. Раскройте причины разрастания коррупции.
 31. Охарактеризуйте антикоррупционные механизмы в современных условиях. Охарактеризуйте ключевые аспекты цифровой трансформации антикоррупционной политики России.
 32. Раскройте содержание проблемы бегства капитала, подходы к его определению.
 33. Охарактеризуйте методы оценки бегства капитала.
 34. Охарактеризуйте цели и мотивы бегства капитала из России, способы бегства капитала.
 35. Опишите последствия бегства капитала.
 36. Опишите порядок расчета и экономическое значение показателя «коэффициент монетизации экономики». Охарактеризуйте динамику уровня монетизации России за период (см. раздаточный материал)
 37. Опишите порядок расчета и экономическое значение показателя «валовой региональный продукт». Охарактеризуйте динамику ВРП Ростовской области за период (см. раздаточный материал)
 38. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия (коэффициент автономии, финансовый рычаг, коэффициент маневренности). Сделайте вывод о степени финансовой безопасности предприятия. (см. раздаточный материал)
 39. Рассчитайте коэффициенты ликвидности предприятия (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности). Сделайте вывод о степени финансовой безопасности предприятия. (см. раздаточный материал)
 40. Опишите методику расчета Индекса восприятия коррупции. Охарактеризуйте его динамику и место России в общем рейтинге за период (см. раздаточный материал)

Практические задания к экзамену:

Задание 1. Коммерческий банк проанализировал и выявил в деятельности юридического лица сделку, которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, Кто из сотрудников коммерческого банка и какие действия должен совершить в соответствии с законодательством?

Задание 2. Коммерческий банк совершил операцию с денежными средствами, подлежащими обязательному контролю. Какие действия должны совершить сотрудники в соответствии с законодательством?

Примеры тем групповых дискуссий:

1. Кем устанавливается порядок представления информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг в уполномоченный орган в сфере противодействия легализации доходов?
 2. Что такое инфильтрация в легальный бизнес?
 3. Какие организации в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?
 4. Перечислите основные стадии процесса отмывания денег.
- Раскройте сущность понятия «Смерфинг».

Типовые тестовые задания:

- 1) Финансовая безопасность представляет собой:

1. процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
2. комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
3. любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;
4. комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению;

2) В каком году была создана Евразийская региональная группа по типу ФАТФ?

1. в 1999 г.
2. в 2001 г.
3. в 2002 г.
4. в 2004 г.
5. в 2005 г.

3) В чьем ведении находится (осуществляет руководство) Федеральная служба по финансовому мониторингу?

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| 1. Министерство финансов РФ | 3. Президент РФ |
| 2. Государственная Дума РФ | 4. Правительство РФ |

4) К операциям, подлежащим обязательному контролю, относят операции, которые по своему характеру являются одним из видов операций, установленных ФЗ №115-ФЗ, и сумма которых равна или превышает:

- А) 700 000 рублей;
Б) 15 000 рублей;
В) 100 000 рублей;
Г) 600 000 рублей;

- | | |
|---------|----------------------|
| 1. г | 3. все, кроме а |
| 2. в, г | 4. все перечисленное |

Типовые расчетно-аналитические задания:

«Поиск бенефициарного владельца»

Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС») — российская телекоммуникационная компания, оказывающая услуги в Российской Федерации и странах СНГ под торговой маркой «МТС»². Основная деятельность компании заключается в предоставлении целого портфеля услуг, к которым относятся услуги сотовой (мобильной) связи, услуги фиксированной телефонной связи, доступа в интернет, услуги в сфере финансов, услуги мобильного, спутникового, кабельного, цифрового телевидения и т.д. Компания была создана в октябре 1993 года такими компаниями как ОАО «Московская городская телефонная сеть» (МГТС), Deutsche Telecom (DeTeMobil), Siemens и ещё несколькими акционерами. 1 марта 2000 года в результате слияния ЗАО «МТС» и ЗАО «РТК» было образовано ОАО «МТС», а уже 30 июня того же года акции МТС начали котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже (в виде американских депозитарных расписок) под индексом MBT. Несколько лет назад в соответствии с требованиями российского законодательства компания сменила организационно-правовую форму собственности на публичное акционерное общество (ПАО).

² Официальный сайт ПАО «МТС» [Электронный ресурс]. — URL: <https://moskva.mts.ru>

Определение фактического бенефициара компании ПАО «МТС» основывается на построение схемы долевого владения юридических и физических лиц в уставном капитале компании до конечного физического лица, который прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающие участие более 25% в капитале) юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать его действия.

Составим схему бенефициарного владения согласно данным, представленным в списке аффилированных лиц, доступного из официальных открытых источников ПАО «МТС» (рис.).

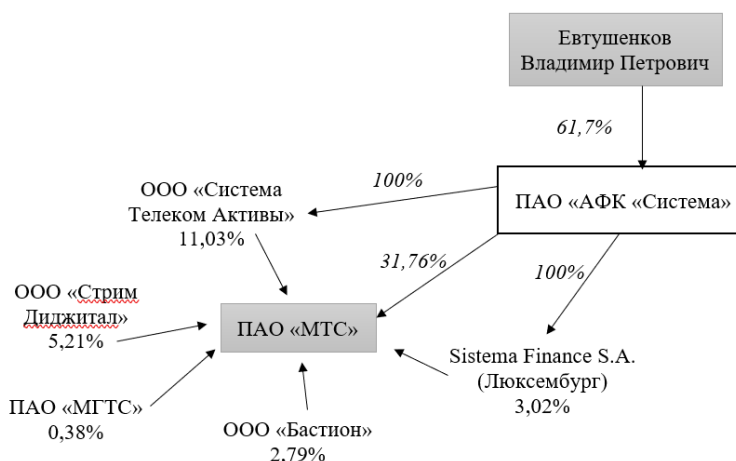


Рисунок – Схема бенефициарного владения компании ПАО «МТС»

ПАО «МГТС» на 99,15% принадлежит ПАО «МТС».

ООО «Стрим Диджитал» и ООО «Бастион» являются подконтрольными компаниями ПАО «АФК «Система».

Согласно структуре акционерного капитала ПАО «МТС», доля косвенного участия ПАО «АФК «Система» через подконтрольные лица составляет 54,2% акций ПАО «МТС».

Контролирующим лицом ПАО «АФК «Система» является Евтушенко В.П.

В конечном итоге доля Евтушенкова В.П. в ПАО «МТС» составляет $54,2\% \cdot 61,7\% = 33,44\%$.

Евтушенков В.П. является бенефициарным владельцем компании ПАО «МТС».

Тематика групповых и/или индивидуальных проектов:

1. Анализ типологических схем ОД/ФТ в банковской сфере.
2. Анализ типологических схем ОД/ФТ на рынке ценных бумаг
3. Анализ типологических схем ОД/ФТ в страховом секторе
4. Анализ типологических схем ОД/ФТ в налоговой сфере
5. Анализ типологических схем ОД/ФТ в секторе микрофинансирования
6. Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий

Тематика докладов:

1. Общественная опасность отмывания денег.
2. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
3. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).
5. Кто такой бенефициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца

6. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

Типовая структура экзаменационного билета

Наименование	Максимальное количество баллов
Тестовое задание 1	4
Тестовое задание 2	4
Тестовое задание 3	4
Тестовое задание 4	4
Тестовое задание 5	4
Тестовое задание 6	4
Тестовое задание 7	4
Тестовое задание 8	4
Тестовое задание 9	4
Тестовое задание 10	4

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»/ «зачтено»	ПК-3 - способностью выработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПК-3.1. Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски ПК-3.2. Разработка мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска ПК-3.3. Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски	Знает верно и в полном объеме: ПК-3.1. 3-1. возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов ПК-3.1. 3-2. законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам ПК-3.2.3-1. инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков ПК-3.2.3-2. принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень	Продвинутый

				неопределенности, сложность метода, техники) ПК-3.2.3-3. методы, техники, технологии управления различными видами риска ПК-3.2.3-4. план мероприятий по управлению рисками ПК-3.3. 3-1. возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; ПК-3.3. 3-2. методы воздействия на риск ПК-3.3. 3-3. критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов ПК-3.3. 3-4. законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам Умеет верно и в полном объеме: ПК-3.1.У-1. осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ПК-3.1.У-2. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-3.1.У-3. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-3.2.У-1. определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками – владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению ПК-3.2.У-2. использовать программное обеспечение для	
--	--	--	--	---	--

				работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя ПК-3.2.У-3. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-3.3.У-1. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности ПК-3.3.У-2. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	
		ПК-4. Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализ и оценка различных видов финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микро-уровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	Знает верно и в полном объеме: ПК-4.1.3-1. источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов. ПК-4.1.3-2. методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям Умеет верно и в полном объеме: ПК-4.1.У-1. проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов. ПК-4.1.У-2. осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и	

				сегментов финансового рынка. ПК-4.1.У-3. разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками ПК-4.1.У-4. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-4.1.У-5. осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
70 – 84 баллов	«хорошо»/ «зачтено»	ПК-3 - способностью выработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПК-3.1. Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски ПК-3.2. Разработка мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска ПК-3.3. Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски	Знает с незначительными замечаниями: ПК-3.1. 3-1. возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов ПК-3.1. 3-2. законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам ПК-3.2.3-1. инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков ПК-3.2.3-2. принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) ПК-3.2.3-3. методы, техники, технологии управления различными видами риска ПК-3.2.3-4. план мероприятий по управлению рисками ПК-3.3. 3-1. возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации;	Повышенный

				ПК-3.3. 3-2. методы воздействия на риск ПК-3.3. 3-3. критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов ПК-3.3. 3-4. законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам Умеет с незначительными замечаниями: ПК-3.1.У-1. осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ПК-3.1.У-2. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-3.1.У-3. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-3.2.У-1. определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению ПК-3.2.У-2. использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя ПК-3.2.У-3. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и	
--	--	--	--	---	--

				мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-3.3.У-1. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности ПК-3.3.У-2. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	
		ПК-4. Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализ и оценка различных видов финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микро-уровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	Знает с незначительными замечаниями: ПК-4.1.3-1. источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов. ПК-4.1.3-2. методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям Умеет с незначительными замечаниями: ПК-4.1.У-1. проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов. ПК-4.1.У-2. осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка. ПК-4.1.У-3. разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками ПК-4.1.У-4. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их	

				результативности и экономической эффективности. ПК-4.1.У-5. осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»/ «зачтено»	ПК-3 - способностью выработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПК-3.1. Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски ПК-3.2. Разработка мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска ПК-3.3. Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски	Знает на базовом уровне, с ошибками: ПК-3.1. 3-1. возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов ПК-3.1. 3-2. законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам ПК-3.2.3-1. инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков ПК-3.2.3-2. принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) ПК-3.2.3-3. методы, техники, технологии управления различными видами риска ПК-3.2.3-4. план мероприятий по управлению рисками ПК-3.3. 3-1. возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; ПК-3.3. 3-2. методы воздействия на риск ПК-3.3. 3-3. критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов ПК-3.3. 3-4. законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-	Базовый

				менеджменту и смежным вопросам Умеет на базовом уровне, с ошибками: ПК-3.1.У-1. осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ПК-3.1.У-2. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-3.1.У-3. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-3.2.У-1. определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками – владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению ПК-3.2.У-2. использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя ПК-3.2.У-3. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-3.3.У-1. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности ПК-3.3.У-2. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	
--	--	--	--	---	--

		ПК-4. Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализ и оценка различных видов финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микро-уровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	Знает на базовом уровне, с ошибками: ПК-4.1.3-1. источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов. ПК-4.1.3-2. методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям Умеет на базовом уровне, с ошибками: ПК-4.1.У-1. проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов. ПК-4.1.У-2. осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка. ПК-4.1.У-3. разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками ПК-4.1.У-4. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-4.1.У-5. осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»/ «не зачтено»	ПК-3 - способностью выработки мероприятий по воздействию на риск в разрезе	ПК-3.1. Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по	Не знает на базовом уровне: ПК-3.1. 3-1. возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы	Компетенции не сформированы

		отдельных видов и их экономическая оценка	воздействию на риски ПК-3.2. Разработка мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска ПК-3.3. Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски	воздействия на риски в разрезе отдельных их видов ПК-3.1. 3-2. законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам ПК-3.2.3-1. инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков ПК-3.2.3-2. принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) ПК-3.2.3-3. методы, техники, технологии управления различными видами риска ПК-3.2.3-4. план мероприятий по управлению рисками ПК-3.3. 3-1. возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; ПК-3.3. 3-2. методы воздействия на риск ПК-3.3. 3-3. критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов ПК-3.3. 3-4. законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам Не умеет на базовом уровне: ПК-3.1.У-1. осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики ПК-3.1.У-2. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их	
--	--	---	--	---	--

			результативности и экономической эффективности. ПК-3.1.У-3. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-3.2.У-1. определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками – владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению ПК-3.2.У-2. использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя ПК-3.2.У-3. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски ПК-3.3.У-1. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности ПК-3.3.У-2. формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	
	ПК-4. Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализ и оценка различных видов финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микро-уровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и	Не знает на базовом уровне: ПК-4.1.3-1. источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов. ПК-4.1.3-2. методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям	

			финансовых рынков	Не умеет на базовом уровне: ПК-4.1.У-1. проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов. ПК-4.1.У-2. осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка. ПК-4.1.У-3. разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками ПК-4.1.У-4. отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-4.1.У-5. осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
--	--	--	--------------------------	---	--