Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ
АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра общеправовых и гуманитарных дисциплин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Организация деятельности центрального банка»

Код и направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит

Автор (составитель): ст. преподаватель В.В. Самойленко

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики и менеджмента
«14» января 2026 года, протокол №6

Зам. директора по УМР
Черкасова Н.Н.

Каменск-Шахтинский
2026

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина **«Организация деятельности центрального банка»** изучается обучающимися, осваивающими направленность (профиль) «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 г. № 954).

Основная цель изучения учебной дисциплины состоит в том, чтобы дать обучающимся систематизированные знания по актуальным теоретическим и практическим проблемам организации деятельности и функционирования Центрального банка, сформировать профессиональные представления в области инструментов и методов денежно-кредитного регулирования, используемых Банком России, а также умения и навыки в проведении анализа экономических процессов и явлений в сфере его надзорных и регуляторных полномочий.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению видов профессиональной деятельности, определенных профессиональным стандартом **«Специалист по финансовому консультированию»** (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. № 167н).

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина «Организация деятельности центрального банка» относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений, и изучается в 8 семестре на 4 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

Изучению данной учебной дисциплины предшествует освоение следующих дисциплин (модулей) учебного плана:

- Микроэкономика;
- Макроэкономика;
- Личные финансы;
- Финансовая грамотность и управление финансами;
- Деньги, кредит, банки;
- Финансовые рынки и институты;
- Расчетные и платежные системы;
- Международные валютно-кредитные отношения;
- Финансовый риск-менеджмент.

Параллельно с данной учебной дисциплиной изучаются следующие дисциплины (модули):

- Статистика финансов;
- Инвестиции;
- Финансовый менеджмент;
- Финансовая политика компании;
- Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование.

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее

Результаты освоения учебной дисциплины «Организация деятельности центрального банка» являются теоретической и практической базой для изучения последующих дисциплин (модулей):

- Государственные и муниципальные финансы;
- Кредитный рынок;
- Финансовая среда и финансовые риски;
- Финансовый мониторинг;
- Банковский менеджмент и маркетинг;
- Организация деятельности коммерческих банков.

Также компетенции, сформированные в рамках дисциплины, необходимы для успешного прохождения государственной итоговой аттестации и следующих видов практик:

- Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика;
- Производственная практика: преддипломная практика.

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений и лидерских качеств обеспечивается чтением лекций и проведением семинарских занятий, содержание которых разработано на основе актуальных результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и специфических потребностей работодателей.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

- Способен составлять аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами, осуществлять контроль документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, а также подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования (ПК-2)

Планируемые результаты обучения по дисциплине

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения	Код результата обучения
ПК-2 Способен составлять аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами, осуществлять контроль документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, а также подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования	**ЗНАТЬ:**	
	Методы и инструменты финансового анализа контрагентов, принципы построения кредитных рейтингов и прогнозирования рисков взаимодействия с недобросовестными партнерами.	**ПК-2 – З1**
	Нормативно-правовую базу и требования внутренних регламентов финансовых организаций к составу, комплектности и оформлению документов клиентов.	**ПК-2 – З2**
	Порядок разработки, правовой экспертизы, заключения и мониторинга исполнения договоров и контрактов в сфере финансового консультирования.	**ПК-2 – З3**
	УМЕТЬ:	
	Разрабатывать аналитические заключения и прогнозы финансового состояния партнеров, присваивать им рейтинги надежности для минимизации транзакционных рисков.	**ПК-2 – У1**
	Проводить верификацию и комплексный аудит пакета документов клиентов на предмет их комплектности и соответствия стандартам финансовой организации.	**ПК-2 – У2**
	Составлять проекты договоров по	**ПК-2 – У3**

направлениям финансового консалтинга и контролировать соблюдение их условий на всех этапах исполнения.	
ВЛАДЕТЬ:	
Навыками сбора и обработки коммерческой информации, проведения стресс-тестирования контрагентов и формирования стоп-листов недобросовестных партнеров.	**ПК-2 – В1**
Технологиями операционного контроля клиентских досье и методами выявления скрытых дефектов или фальсификаций в первичной документации.	**ПК-2 – В2**
Практическим опытом правового сопровождения сделок, претензионной работы и подготовки отчетов об исполнении обязательств по контрактам.	**ПК-2 – В3**

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1.1. **Общий объем учебной дисциплины (модуля)**

№	Форма обучения	Семестр/ сессия, курс	Общая трудоемкость		В том числе контактная работа с преподавателем					СР	Контроль
			в з.е.	в часах	Всего	Лек	Семин	КоР	З		
1.	Очная	5 семестр, 3 курс	3	108	54	28	24	1,7	0,3	54	

Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

очная форма обучения

1	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем						Контроль	Сам. раб.	Формируемые результаты обучения
			Всего	Лекц	Сем	КоР	Конс	З			
1	Возникновение и развитие центральных банков.	10	4	2	2					6	ПК-2-З1, ПК-2-У1, ПК-2-В1
2	Функции и роль центральных банков в рыночной экономике	10	4	2	2					6	ПК-2-З1, ПК-2-У1, ПК-2-В1
3	Организация	12	6	4	2					6	ПК-2-З2,

	деятельности Центрального банка РФ (Банка России)										ПК-2-У2, ПК-2-В2
4	Банк России как орган денежно-кредитного регулирования	12	6	4	2					6	ПК-2-З2, ПК-2-У2, ПК-2-В2
5	Банк России как расчетный центр банковской системы	14	8	4	4					6	ПК-2-З3, ПК-2-У3, ПК-2-В3
6	Банк России как эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения	14	8	4	4					6	ПК-2-З4, ПК-2-У4, ПК-2-В4
7	Банк России как орган банковского регулирования и надзора	14	8	4	4					6	ПК-2-З5, ПК-2- У5, ПК-2-В5
	Банк России как орган валютного контроля	14	8	4	4					6	ПК-2-З6, ПК-2-У6, ПК-2-В6
8	Промежуточная аттестация (зачет)	8	2			1,7		0,3		6	
	Итого:	108	54	28	24	1,7		0,3		54	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

6.

Тема 1. Возникновение и развитие центральных банков

Исторические предпосылки и эволюция институтов центрального банкинга. Становление первых эмиссионных институтов в мировой практике (Банк Швеции, Банк Англии). Исторические этапы развития банковской системы и государственного эмиссионного центра в России (от Государственного банка Российской империи до Центрального банка Российской Федерации).

Процесс монополизации денежной эмиссии. Переход от коммерческой деятельности к функциям «банка банков» и органа государственного регулирования. Модели формирования капитала центральных банков (государственные, акционерные, смешанные). Понятие, критерии и виды институциональной, операционной и финансовой независимости центральных банков в мировой экономике.

Тема 2. Функции и роль центральных банков в рыночной экономике

Место центрального банка в финансово-кредитной системе государства и структуре исполнительной власти. Классические и современные макроэкономические функции центрального банка. Роль центрального банка как эмиссионного центра, «банка банков», банкира правительства и органа макропруденциального регулирования.

Участие центрального банка в обеспечении финансовой стабильности и предотвращении системных кризисов. Функции центрального банка как кредитора последней инстанции (рефинансирование кредитных организаций). Взаимодействие центрального банка с международными финансовыми институтами (Международный валютный фонд, Всемирный банк, Банк международных расчетов). Влияние глобализации финансовых рынков на трансформацию функций современных центральных банков.

Тема 3. Организация деятельности Центрального банка РФ (Банка России)
Правовой статус и конституционные основы деятельности Банка России. Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: цели, задачи и полномочия. Независимость Банка России и механизмы его подотчетности Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Организационная структура и органы управления: Совет директоров, Национальный финансовый совет, их функции и порядок формирования.
Территориальные учреждения, центральный аппарат и полевые учреждения Банка России. Порядок формирования и использования уставного капитала, золотовалютных резервов и прибыли Банка России. Внутренний аудит, финансовая отчетность и принципы транспарентности (гласности) деятельности регулятора. Режим взаимодействия с Министерством финансов РФ и Федеральным казначейством.

Тема 4. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования
Сущность, стратегические цели и задачи государственной денежно-кредитной политики (ДКП). Разработка документа «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики». Стратегия таргетирования инфляции: механизмы, условия и эффективность применения в РФ. Система инструментов и методов ДКП Банка России. Изменение ключевой ставки как базовый инструмент трансмиссионного механизма.
Политика обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов — НОР, механизм усреднения). Операции на открытом рынке (выпуск облигаций Банка России, операции РЕПО). Сделки рефинансирования (ломбардные кредиты, кредиты под обеспечение). Депозитные операции для абсорбирования избыточной ликвидности. Макроэкономический анализ, прогнозирование и аналитические заключения Банка России как инструмент управления ожиданиями субъектов экономики.

Тема 5. Банк России как расчетный центр банковской системы
Понятие, элементы и структура Национальной платежной системы (НПС) России. Роль Банка России как оператора, регулятора и органа наблюдения в НПС. Законодательство в сфере платежных систем (ФЗ № 161 «О национальной платежной системе»). Структура и принципы функционирования Платежной системы Банка России (ПС БР). Платежная система трансфера крупных сумм (сервис срочного перевода) и сервис несрочного перевода.
Порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов и корреспондентских субсчетов кредитных организаций в Банке России. Стандартизация расчетных документов, кодификация (БИК) и форматы электронных сообщений. Развитие инновационных технологий: Система быстрых платежей (СБП), Платформа цифрового рубля, Национальная система платежных карт (НСПК) и платежная система «Мир». Операционный контроль платежной документации, управление рисками и ликвидностью в НПС.

Тема 6. Банк России как эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения
Законодательные основы и исключительное право Банка России на осуществление налично-денежной эмиссии и организацию денежного обращения в РФ. Порядок прогнозирования, планирования и регулирования объемов налично-денежной массы. Организация производства, перевозки, хранения и уничтожения денежных знаков (банкнот и монет). Структура и функции расчетно-кассовых центров (РКЦ) Банка России. Понятие резервных фондов и оборотных касс РКЦ, механизм эмиссионных операций.
Правила приема, пересчета и выдачи наличных денег кредитными организациями. Установление лимитов остатка наличных денег в кассах субъектов экономики. Требования Банка России к определению признаков подлинности и платежеспособности денежных знаков. Порядок выявления,

изъятия из обращения и уничтожения ветхих, поврежденных и фальшивых банкнот. Контроль кассовой дисциплины финансовых институтов со стороны регулятора.

Тема 7. Банк России как орган банковского регулирования и надзора
Понятие, цели и принципы банковского регулирования и надзора в РФ. Защита интересов вкладчиков и кредиторов. Реализация международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в отечественной практике. Дистанционный (документарный) надзор: анализ отчетности, мониторинг текущей деятельности. Инспекционная деятельность Банка России: виды, задачи и порядок проведения проверок кредитных организаций Главной инспекцией Банка России.
Система обязательных пруденциальных нормативов (нормативы достаточности капитала Н1, нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, нормативы концентрации рисков). Порядок и стандарты контроля досье и документов кредитных организаций на предмет комплектности. Составление надзорных аналитических заключений и комплексная оценка финансовой устойчивости банков по системе CAMELS. Меры предупредительного и принудительного воздействия, применяемые к проблемным банкам. Порядок отзыва лицензий и процедура санации финансовых институтов.

Тема 8. Банк России как орган валютного контроля
Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации (ФЗ № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле»). Статус Банка России как органа валютного регулирования и координатора деятельности уполномоченных банков (агентов валютного контроля). Порядок установления и публикации официальных курсов иностранных валют к рублю. Управление официальными золотовалютными резервами РФ.
Регламенты и требования Банка России к оформлению, комплектности и верификации документов валютного контроля клиентов (паспорта сделок, учетные карточки, договоры, контракты). Экспертиза валютных контрактов с целью предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ). Методы выявления сомнительных трансграничных финансовых операций и фиктивных контрактов с недобросовестными зарубежными партнерами.

Планы семинарских занятий

Семинар 1. Возникновение и развитие центральных банков (2 часа)
- **Вопросы для обсуждения (ПК-2-З1):**

1. Эволюционные этапы перехода от коммерческого банкинга к центральному банкингу.
2. Исторические модели построения государственного банка в России и зарубежная практика (сравнительный анализ).
3. Виды институциональной и операционной независимости центральных банков.

- **Практические задания и кейсы (ПК-2-У1, ПК-2-В1):**

1. *Аналитический практикум:* Сравнительный анализ степени независимости Банка России, Федеральной резервной системы США (ФРС) и Европейского центрального банка (ЕЦБ) по методике Грилли-Маскиандаро-Табеллини.
2. *Подготовка заключения:* Написание мини-эссе (аналитического суждения) о влиянии финансовой зависимости центрального банка от правительства на уровень инфляции в стране.

Семинар 2. Функции и роль центральных банков в рыночной экономике (2 часа)
- **Вопросы для обсуждения (ПК-2-З1):**

1. Трансформация традиционных макроэкономических функций центральных банков в XXI веке.
2. Реализация роли «кредитора последней инстанции»: механизмы экстренного предоставления ликвидности.
3. Международное сотрудничество центральных банков и стандарты Базельского комитета.

- **Практические задания и кейсы (ПК-2-У1, ПК-2-В1):**

1. *Кейс-стади «Системный кризис ликвидности»:* Моделирование ситуации дефицита ликвидности в межбанковском секторе. Задача студентов — составить аналитический прогноз развития ситуации и предложить перечень превентивных мер стабилизации рынка со стороны регулятора.

Семинар 3. Организация деятельности Центрального банка РФ (Банка России) (2 часа)

- **Вопросы для обсуждения (ПК-2-З2):**

1. Конституционно-правовой статус Банка России и специфика его подотчетности законодательным органам власти.
2. Функциональные обязанности Совета директоров и Национального финансового совета.
3. Взаимодействие Банка России с Министерством финансов РФ при управлении золотовалютными резервами.

- **Практические задания и кейсы (ПК-2-У2, ПК-2-В2):**

1. *Аналитический разбор:* Изучение годового отчета Банка России. Составление аналитического заключения о структуре баланса ЦБ РФ, динамике его прибыли и направлениях расходования средств.

Семинар 4. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования (2 часа)

- **Вопросы для обсуждения (ПК-2-З2):**

1. Механизм трансмиссионного воздействия ключевой ставки на коммерческие банки и реальный сектор экономики.
2. Инструменты абсорбирования и предоставления ликвидности (депозиты, РЕПО, ломбардные кредиты).
3. Политика обязательных резервных требований (НОР) и механизм усреднения.

- **Практические задания и кейсы (ПК-2-У2, ПК-2-В2):**

1. *Расчетно-аналитическая задача:* На основе изменения макроэкономических показателей (инфляционные ожидания, темпы роста ВВП) составить прогноз изменения ключевой ставки Банка России. Подготовить аналитическое заключение по проекту документа «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики».

Семинар 5. Банк России как расчетный центр банковской системы (4 часа)

- **Вопросы для обсуждения (ПК-2-З3):**

1. Архитектура Национальной платежной системы (НПС) РФ и нормативно-правовое регулирование (ФЗ № 161).
2. Регламент и сервисы функционирования Платежной системы Банка России (ПС БР).
3. Инновационные расчетные платформы: СБП и цифровой рубль.

- **Практические задания и кейсы (ПК-2-У3, ПК-2-В3):**

1. *Операционный контроль документов:* Проведение проверки и верификации расчетных документов (платежных поручений) участников платежной системы на предмет комплектности, корректности БИК, ИНН и очередности платежей согласно регламентам Банка России.
2. *Кейс «Управление рисками расчетов»:* Моделирование сбоя в сервисе срочного перевода ПС БР. Разработка регламента предотвращения расчетных рисков.

Семинар 6. Банк России как эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения (4 часа)

- **Вопросы для обсуждения (ПК-2-З4):**

1. Эмиссионный механизм Банка России: взаимодействие резервных фондов и оборотных касс РКЦ.
2. Правила кассового обслуживания коммерческих банков и лимиты касс субъектов экономики.
3. Нормативные критерии Банка России по определению платежеспособности и подлинности денежных знаков.

- **Практические задания и кейсы (ПК-2-У4, ПК-2-В4):**

1. *Практикум по кассовой экспертизе:* Анализ ситуаций предъявления клиентами поврежденных банкнот. Проведение экспертизы на соответствие указаниям Банка России о правилах обмена ветхих и дефектных купюр.
2. *Расчетная задача:* Составление прогноза потребности регионального РКЦ в наличной денежной массе на плановый квартал на основе динамики кассовых оборотов коммерческих банков.

Семинар 7. Банк России как орган банковского регулирования и надзора (4 часа)

- **Вопросы для обсуждения (ПК-2-З5):**

1. Система пруденциального надзора в РФ: цели, задачи, дистанционные и инспекционные методы.
2. Обязательные нормативы Банка России (Н1, Н2, Н3, Н4) и их экономический смысл.
3. Методология комплексной оценки коммерческих банков по системе CAMELS.

- **Практические задания и кейсы (ПК-2-У5, ПК-2-В5):**

1. *Кейс-стади «Надзорный аудит и предотвращение банкротства»:* Студентам предоставляется пакет пруденциальной отчетности коммерческого банка (форма 0409101 и 0409102). Задача — провести контроль документов на комплектность, рассчитать обязательные нормативы ликвидности и достаточности капитала, составить комплексное аналитическое заключение (прогноз) о финансовой устойчивости банка и выдать рекомендации по предупреждению отзыва лицензии.

Семинар 8. Банк России как орган валютного контроля (4 часа)

- **Вопросы для обсуждения (ПК-2-З6):**

1. Полномочия и функции Банка России в сфере валютного регулирования и контроля (ФЗ № 173).
2. Требования регулятора к оформлению, комплектности и учету документов валютного контроля.
3. Роль уполномоченных банков как агентов валютного контроля и комплаенс-процедуры.

- **Практические задания и кейсы (ПК-2-У6, ПК-2-В6):**

1. *Деловая игра «Борьба с сомнительными операциями и недобросовестными партнерами»:* Экспертиза внешнеторгового контракта и пакета сопутствующих валютных документов клиента. Студентам необходимо выявить маркеры фиктивной сделки (признаки недобросовестности зарубежного партнера, завышение стоимости контракта, вывод капитала) и составить обоснованный отказ в проведении валютной операции в соответствии с требованиями ПОД/ФТ и валютного контроля Банка России.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

- **Абсорбирование ликвидности** — деятельность Центрального банка по изъятию излишков денежных средств из оборонного сектора коммерческих банков с целью снижения инфляционного давления и стабилизации финансового рынка.
- **Агенты валютного контроля** — уполномоченные коммерческие банки и иные организации, осуществляющие операционный контроль над соблюдением клиентами валютного законодательства по поручению и в соответствии с регламентами органов валютного контроля.
- **Аналитическое заключение (в консалтинге)** — структурированный экспертный документ, содержащий результаты комплексной оценки финансово-экономического состояния контрагента, выводы о его благонадежности и рекомендации по предотвращению сделок с недобросовестными партнерами.
- **Банковский надзор** — система непрерывного контроля и наблюдения со стороны Центрального банка за деятельностью кредитных организаций с целью обеспечения устойчивости банковского сектора и защиты интересов вкладчиков.
- **Банковское регулирование** — деятельность Центрального банка по установлению обязательных для выполнения коммерческими банками правил, нормативов и стандартов проведения банковских операций.
- **Валютный контроль** — комплекс мер, направленных на обеспечение соблюдения резидентами и нерезидентами законов и нормативных актов при осуществлении операций с валютными ценностями.
- **Денежно-кредитная политика (ДКП)** — совокупность краткосрочных и долгосрочных мероприятий Центрального банка, направленных на регулирование объема денежной массы в обращении, уровня процентных ставок и обеспечение ценовой стабильности (таргетирование инфляции).
- **Дистанционный (документарный) надзор** — метод банковского надзора, основанный на регулярном анализе и проверке комплектности официальной отчетности, предоставляемой кредитными организациями в Центральный банк без проведения выездных проверок.
- **Денежная эмиссия** — монопольный выпуск Центральным банком в обращение денежных знаков (банкнот и монет), приводящий к увеличению общей массы наличных денег в стране.

- **Инспекционная деятельность ЦБ** — форма прямого надзора, заключающаяся в проведении выездных проверок коммерческих банков уполномоченными представителями (инспекторами) Банка России для верификации данных отчетности и оценки реальных рисков.
- **Ключевая ставка** — минимальная процентная ставка, по которой Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам, и максимальная ставка, по которой он готов принимать от них денежные средства на депозиты; базовый инструмент трансмиссионного механизма ДКП.
- **Кредитор последней инстанции** — функция Центрального банка, заключающаяся в предоставлении экстренных кредитов рефинансирования коммерческим банкам, испытывающим временный дефицит ликвидности, в целях предотвращения системного сбоя в платежной системе.
- **Ликвидность банковского сектора** — объем свободных денежных средств коммерческих банков, находящихся на их корреспондентских счетах в Центральном банке и способных обеспечить своевременное выполнение расчетных обязательств.
- **Национальная платежная система (НПС)** — совокупность операторов по переводу денежных средств (включая электронные денежные средства), банковских платежных агентов, платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, взаимодействующих по единым стандартам.
- **Независимость центрального банка** — законодательно закрепленная степень обособленности эмиссионного института от органов исполнительной и законодательной власти при принятии решений в сфере денежно-кредитного, расчетного и надзорного регулирования.
- **Недобросовестный партнер (контрагент)** — субъект предпринимательской деятельности, характеризующийся признаками финансовой несостоятельности, фиктивности, скрытой аффилированности или вовлеченности в сомнительные трансграничные операции и схемы вывода капитала.
- **Обязательные пруденциальные нормативы** — установленные Центральным банком предельные показатели и коэффициенты (достаточности капитала, ликвидности, концентрации рисков), обязательные для соблюдения коммерческими банками в целях минимизации рисков банкротства.
- **Органы валютного регулирования** — государственные институты (Центральный банк и Правительство РФ), наделенные законодательным правом издавать нормативные акты, обязательные для исполнения всеми участниками валютного рынка.
- **Паспорт сделки (учетная карточка контракта)** — базовый документ валютного контроля, оформляемый в уполномоченном банке при заключении внешнеторгового контракта и содержащий сведения о реквизитах сторон, условиях расчетов и сроках исполнения обязательств.
- **Платежная система Банка России** — ключевой элемент НПС, обеспечивающий проведение межбанковских расчетов и переводов денежных средств в рамках сервисов срочного, несрочного перевода и Системы быстрых платежей (СБП).
- **Прогноз финансовой устойчивости** — научно обоснованное аналитическое суждение о возможном изменении показателей платежеспособности и надежности финансовой организации в будущем под влиянием внутренних и внешних макроэкономических факторов.
- **Рейтинг банка (по системе CAMELS)** — комплексная надзорная оценка надежности кредитной организации, формируемая регулятором на основе анализа достаточности капитала (C), качества активов (A), уровня менеджмента (M), доходности (E), ликвидности (L) и чувствительности к рыночным рискам (S).
- **Рефинансирование** — предоставление Центральным банком денежных средств коммерческим банкам в форме кредитов под залог ценных бумаг (ломбардные кредиты) или иных нерыночных активов для поддержания текущей ликвидности.
- **Таргетирование инфляции** — режим денежно-кредитной политики, при котором главной среднесрочной целью Центрального банка является удержание инфляции на законодательно зафиксированном уровне (таргете).
- **Трансмиссионный механизм ДКП** — система каналов (процентный, кредитный, валютный, балансовый), через которые изменения ключевой ставки Центрального банка последовательно влияют на финансовый сектор, совокупный спрос и уровень инфляции в реальной экономике.

6.2 Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

№	Код результата	Наименование темы курса	Объем (часы)	Задания для самостоятельной работы студентов
1	ПК-2-З1 ПК-2-У1 ПК-2-В1	Возникновение и развитие центральных банков	6	**1. Конспектирование первоисточников:** Изучить исторические этапы монополизации денежной эмиссии в Европе и России. Составить сравнительную хронологическую таблицу создания первых эмиссионных банков. **2. Терминологический самоконтроль:** Повторение понятий: *«эмиссионный институт»*, *«институциональная независимость»*, *«акционерный капитал центрального банка»*. **3. Реферирование научных публикаций:** Подготовка доклада по теме «Эволюция моделей взаимодействия центральных банков и правительств в XX-XXI вв.».
2	ПК-2-З1 ПК-2-У1 ПК-2-В1	Функции и роль центральных банков в рыночной экономике	6	**1. Аналитическая работа:** Подготовить структурированный конспект Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банка России)» в части закрепленных макроэкономических функций. **2. Сравнительный анализ:** Проанализировать зарубежный опыт реализации центральным банком функции «кредитора последней инстанции» в периоды мировых финансовых кризисов. **3. Подготовка сообщений:** Тема «Роль Банка России в обеспечении финансовой стабильности и предупреждении системных рисков».
3	ПК-2-З2 ПК-2-У2 ПК-2-В2	Организация деятельности Центрального банка РФ (Банка России)	6	**1. Изучение структуры органов управления:** Составить схему распределения полномочий и обязанностей между Советом директоров Банка России и Национальным финансовым советом. **2. Анализ публичной отчетности:** Ознакомиться со структурой баланса Банка России на основе его официального Годового отчета. Провести вертикальный и горизонтальный анализ статей активов и пассивов за последние 3 года.
4	ПК-2-З2 ПК-2-У2 ПК-2-В2	Банк России как орган денежно-кредитного регулирования	6	**1. Аналитический обзор макроэкономики:** Изучить актуальный документ Банка России «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики» на плановый период. Выписать стратегические цели, таргет по инфляции и базовые сценарии развития. **2. Закрепление формул и механизмов:** Повторение принципов работы каналов трансмиссионного механизма. Подготовка таблицы: «Инструменты связывания и предоставления ликвидности ЦБ РФ».
5	ПК-2-З3 ПК-2-У3 ПК-2-В3	Банк России как расчетный центр банковской системы	6	**1. Анализ нормативно-правовой базы:** Проработать Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Составить блок-схему взаимодействия участников НПС. **2. Практическое моделирование:** На основе Положения Банка России № 732-П изучить порядок

				документооборота, кодификации (БИК) и форматы электронных сообщений при проведении межбанковских платежей.
6	ПК-2-З4 ПК-2-У4 ПК-2-В4	Банк России как эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения	6	**1. Изучение регламентов кассовых операций:** Проработать нормативные требования Банка России к организации налично-денежного обращения и правилам ведения кассовых операций. **2. Составление конспекта-инструкции:** На основе Указания Банка России № 1778-У составить краткую памятку по определению признаков подлинности и платежеспособности банкнот и монет Банка России, а также порядку изъятия фальшивых знаков.
7	ПК-2-З5 ПК-2-У5 ПК-2-В5	Банк России как орган банковского регулирования и надзора	6	**1. Структурирование надзорных требований:** Сформировать аналитическую таблицу «Обязательные пруденциальные нормативы деятельности коммерческих банков в РФ» (на основе Инструкции Банка России № 199-И) с указанием формул расчета, минимальных значений и их экономического смысла. **2. Закрепление методик:** Изучить теоретические основы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков по международной системе CAMELS.
8	ПК-2-З6 ПК-2-У6 ПК-2-В6	Банк России как орган валютного контроля	6	**1. Анализ валютного законодательства:** Проработать Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Составить перечень разрешенных и запрещенных валютных операций между резидентами и нерезидентами. **2. Подготовка аналитического доклада:** На основе нормативных актов Банка России изучить требования к оформлению паспортов сделок и учетных карточек валютных контрактов.
9	Все результаты	Промежуточная аттестация (зачет)	6	**1. Итоговое повторение материала:** Систематизация лекционных материалов, записей практических занятий и данных самостоятельного конспектирования. **2. Подготовка к промежуточному контролю:** Повторение ответов на экзаменационные вопросы, закрепление методик анализа документов, проверка знаний нормативной базы Банка России.

6.3 Задания, направленные на формирование профессиональных умений

№	Код результата	Наименование темы курса	Задания для формирования профессиональных умений
1	ПК-2-У1	Возникновение и развитие центральных банков. Функции и роль центральных банков в рыночной экономике	**1. Разработка аналитического заключения:** На основе статистических данных МВФ провести оценку уровня инфляции и степени независимости центральных банков развивающихся стран. Составить экспертное заключение о наличии корреляционной связи между финансовой самостоятельностью регулятора и стабильностью национальной валюты. **2. Кейс «Кредитор последней инстанции»:** На основе предложенной модели дефицита ликвидности в

			межбанковском секторе рассчитать необходимый объем экстренного рефинансирования для предотвращения эффекта домино.
2	ПК-2-У2	Организация деятельности Центрального банка РФ (Банка России). Банк России как орган денежно-кредитного регулирования	**1. Моделирование трансмиссионного механизма:** На основе макроэкономических индикаторов (рост инфляционных ожиданий, изменение индекса потребительских цен) составить прогноз изменения ключевой ставки Банка России. Подготовить проект аналитического заключения для Совета директоров ЦБ РФ с обоснованием шага изменения ставки. **2. Расчетная задача по ликвидности:** Рассчитать величину обязательных резервов коммерческого банка, подлежащих депонированию в Банке России, при изменении нормативов резервных требований (НОР) и применении коэффициента усреднения.
3	ПК-2-У3	Банк России как расчетный центр банковской системы	**1. Операционный контроль платежных документов:** Провести комплексную проверку пакета межбанковских платежных поручений на предмет их комплектности, корректности банковских идентификационных кодов (БИК), ИНН участников расчетов и соблюдения очередности платежей в соответствии с Положением Банка России № 732-П. **2. Анализ расчетных рисков:** Составить карту операционных рисков платежной системы при переходе на обслуживание крупных клиентов через Систему быстрых платежей (СБП).
4	ПК-2-У4	Банк России как эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения	**1. Кассовая экспертиза дефектов банкнот:** На основе смоделированных ситуаций (предъявление поврежденных, обгоревших, разорванных банкнот) провести экспертизу платежеспособности денежных знаков. Составить обоснованное заключение о возможности их обмена или изъятия из обращения в соответствии с Указанием Банка России № 1778-У. **2. Эмиссионное прогнозирование:** На основе квартальной динамики кассовых оборотов региональных коммерческих банков рассчитать необходимый лимит оборотной кассы расчетно-кассового центра (РКЦ).
5	ПК-2-У5	Банк России как орган банковского регулирования и надзора	**1. Надзорный аудит комплектности документов:** Провести верификацию пакета пруденциальной отчетности и учредительных документов коммерческого банка. Выявить факты нарушения комплектности досье согласно регламентам Банка России. **2. Расчет пруденциальных нормативов:** По данным баланса коммерческого банка (форма 0409101) рассчитать нормативы достаточности капитала (Н1.0) и ликвидности (Н2, Н3). Составить аналитическое заключение (прогноз) о финансовой устойчивости кредитной организации и рисках нарушения требований Банка России.
6	ПК-2-У6	Банк России как орган валютного контроля	**1. Экспертиза внешнеторгового контракта:** Провести валютный и комплаенс-контроль документов (внешнеторговый договор, инвойсы, спецификации) корпоративного клиента банка. Проверить комплектность досье сделки согласно требованиям Федерального закона № 173-ФЗ.

			2. Кейс «Предотвращение сделок с недобросовестными партнерами»: В процессе проверки контракта выявить скрытые маркеры фиктивной внешнеэкономической деятельности (офшорная юрисдикция контрагента, отсутствие экономического смысла операции, авансовые платежи без поставки). Составить мотивированное заключение о блокировке операции в целях ПОД/ФТ.

6.4 Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

№	Код результата	Наименование темы курса	Задания для формирования профессиональных навыков, владений
1	ПК-2-В1	Возникновение и развитие центральных банков. Функции и роль центральных банков в рыночной экономике	**1. Владение навыками макроэкономического прогнозирования:** Разработка комплексной аналитической модели оценки системных рисков финансового сектора на основе мониторинга индикаторов финансовой стабильности МВФ. **2. Навыки стратегического консалтинга:** Формирование экспертного отчета-прогноза о влиянии изменения уровня независимости зарубежных регуляторов на транзакционные риски трансграничных инвестиционных проектов.
2	ПК-2-В2	Организация деятельности Центрального банка РФ (Банка России). Банк России как орган денежно-кредитного регулирования	**1. Владение технологиями трансмиссионного анализа:** Подготовка сквозного Профессионального суждения об изменении рыночной конъюнктуры и процентных ставок на основе разбора официальных Докладов о денежно-кредитной политике Банка России. **2. Мониторинг макроэкономических индикаторов:** Практический опыт работы со статистическими базами данных ЦБ РФ для составления аналитических прогнозов движения ликвидности в банковском секторе.
3	ПК-2-В3	Банк России как расчетный центр банковской системы	**1. Владение навыками операционной верификации:** Автоматизация процессов проверки платежной документации участников расчетов на соответствие стандартам Национальной платежной системы (НПС) в программной среде MS Excel. **2. Аудит расчетных регламентов:** Разработка проекта Положения о внутреннем контроле платежного документооборота организации при проведении расчетов через сервисы Банка России (включая СБП).
4	ПК-2-В4	Банк России как 搬 эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения	**1. Владение методами кассовой экспертизы:** Проведение комплексной инструментальной и визуальной проверки банкнот на предмет подлинности и выявления признаков фальсификации (подделки) в соответствии с нормативными инструкциями Банка России. **2. Контроль кассовой дисциплины:** Разработка регламента проведения внутреннего аудита кассовых подразделений финансовой организации по соблюдению требований Банка России к лимитам и условиям хранения наличных денег.
5	ПК-2-В5	Банк России как орган банковского регулирования и надзора	**1. Владение технологиями комплексного пруденциального аудита:** Составление сквозного аналитического заключения по оценке финансовой

			устойчивости банка по методике CAMELS на основе оборотной ведомости (форма 0409101) и отчета о финансовых результатах (форма 0409102). **2. Рейтингование и комплаенс-контроль документов:** Навыки непрерывного контроля комплектности отчетных документов коммерческих банков, выявления скрытых нарушений нормативов и прогнозирования рисков отзыва лицензии.
6	ПК-2-В6	Банк России как орган валютного контроля	**1. Владение практическим опытом предотвращения сделок с недобросовестными партнерами:** Навыки работы со специализированными информационно-аналитическими системами («СПАРК-Интерфакс», СБИС) для проведения глубокой проверки зарубежных контрагентов, выявления признаков фирм-однодневок, скрытой аффилированности и фиктивности внешнеторговых договоров. **2. Экспертиза контрактов валютного контроля:** Формирование навыка правового и валютного аудита внешнеэкономических контрактов и паспортов сделок, составление официальных комплаенс-заключений о блокировке сомнительных трансграничных финансовых операций.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п.6.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата	Наименование темы занятия	ФОС текущего контроля (типовые оценочные средства)
1	ПК-2-З1	Возникновение и развитие центральных банков	**Комплект тестовых заданий №1:** закрытые и открытые тесты на знание истории создания эмиссионных институтов и моделей формирования капитала центральных банков.
2	ПК-2-У1	Возникновение и развитие центральных банков	**Коллоквиум / Терминологический диктант:** оценка умения классифицировать центральные банки по типам их институциональной и финансовой независимости.
3	ПК-2-В1	Функции и роль центральных банков в рыночной экономике	**Аналитическое эссе:** проверка навыков подготовки суждений о влиянии степени независимости центрального банка от правительства на инфляционные процессы.
4	ПК-2-З2	Организация деятельности Центрального банка РФ (Банка России)	**Блиц-опрос:** проверка знаний организационной структуры Банка России, функций Совета директоров и Национального финансового совета.
5	ПК-2-У2	Организация деятельности Центрального банка РФ (Банка России)	**Практическое задание (Анализ отчетов):** оценка умения анализировать статьи активов и пассивов Годового отчета Банка России.
6	ПК-2-В2	Банк России как орган денежно-кредитного	**Контрольная работа №1:** расчет параметров денежно-кредитной политики, объемов обязательного

		регулирования	резервирования (НОР) и составление прогноза ключевой ставки.
7	ПК-2-З3	Банк России как расчетный центр банковской системы	**Комплект тестовых заданий №2:** тесты на знание Федерального закона № 161-ФЗ и принципов функционирования Платежной системы Банка России.
8	ПК-2-У3	Банк России как расчетный центр банковской системы	**Практическое задание (Аудит документов):** проверка умения контролировать комплектность и реквизиты (БИК, ИНН) межбанковских платежных поручений.
9	ПК-2-В3	Банк России как расчетный центр банковской системы	**Ситуационный кейс №1:** разработка проекта внутреннего Положения о контроле расчетного документооборота организации при работе с сервисами НПС (включая СБП).
10	ПК-2-З4	Банк России как эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения	**Письменный опрос:** проверка знания механизма налично-денежной эмиссии, принципов взаимодействия резервных фондов и оборотных касс РКЦ.
11	ПК-2-У4	Банк России как эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения	**Лабораторный практикум:** оценка умения проводить экспертизу подлинности и платежеспособности поврежденных банкнот по Указанию № 1778-У.
12	ПК-2-В4	Банк России как эмиссионный центр страны и организатор налично-денежного обращения	**Расчетно-графическое задание:** владение методами прогнозирования потребностей региона в наличной денежной массе на основе кассовых оборотов банков.
13	ПК-2-З5	Банк России как орган банковского регулирования и надзора	**Комплект тестовых заданий №3:** тесты на знание системы обязательных пруденциальных нормативов и критериев надзорной классификации банков.
14	ПК-2-У5	Банк России как орган банковского регулирования и надзора	**Практическое задание (Контроль досье):** оценка умения осуществлять проверку документов и отчетности коммерческих банков на предмет комплектности.
15	ПК-2-В5	Банк России как орган банковского регулирования и надзора	**Ситуационный кейс №2:** расчет обязательных нормативов (Н1.0, Н2, Н3) по форме 0409101 и составление комплексного надзорного заключения по системе CAMELS.
16	ПК-2-З6	Банк России как орган валютного контроля	**Терминологический диктант:** проверка знания понятий валютного регулирования, валютного резидентства и требований Федерального закона № 173-ФЗ.
17	ПК-2-У6	Банк России как орган валютного контроля	**Практическое задание (Экспертиза контрактов):** оценка умения проводить экспертизу внешнеторговых договоров на предмет комплектности сопутствующего досье.
18	ПК-2-В6	Банк России как орган валютного контроля	**Деловая игра «Валютный комплаенс и предотвращение сделок с недобросовестными партнерами»:** владение навыками проверки контрагентов в СПАРК/СБИС, выявления фиктивных сделок и составления мотивированных заключений о блокировке операций.

7.3. ФОС для промежуточной аттестации

7.3.1 Задания для оценки знаний

№	Код результата	Вопросы и задания для проверки теоретических знаний (билеты к зачету)
1	**ПК-2-З1**	1. Исторические предпосылки возникновения центральных банков и эволюция их

		институционального статуса. 2. Классические и современные макроэкономические функции центральных банков в рыночной экономике. 3. Экономическое содержание и виды независимости центрального банка (институциональная, операционная, финансовая). 4. Роль центрального банка как кредитора последней инстанции в условиях системных финансовых кризисов.
2	**ПК-2-З2**	1. Конституционно-правовой статус Банка России, его цели, задачи и полномочия в соответствии с ФЗ № 86-ФЗ. 2. Организационная структура органов управления Банка России: функции Совета директоров и Национального финансового совета. 3. Сущность, цели и задачи единой государственной денежно-кредитной политики (ДКП). 4. Система инструментов и методов денежно-кредитного регулирования Банка России и структура трансмиссионного механизма.
3	**ПК-2-З3**	1. Понятие, структура и нормативно-правовые основы функционирования Национальной платежной системы (НПС) РФ. 2. Принципы организации, сервисы и регламент функционирования Платежной системы Банка России. 3. Порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов кредитных организаций в Центральном банке. 4. Современные технологии расчетов в НПС: Система быстрых платежей (СБП) и Платформа цифрового рубля.
4	**ПК-2-З4**	1. Законодательные основы монопольного права Центрального банка на осуществление налично-денежной эмиссии. 2. Принципы организации налично-денежного обращения в РФ и механизм взаимодействия резервных фондов и оборотных касс РКЦ. 3. Правила организации кассовой работы в коммерческих банках и порядок установления лимитов остатка наличных денег. 4. Нормативные критерии Банка России по определению признаков подлинности и платежеспособности денежных знаков.
5	**ПК-2-З5**	1. Понятие, цели, принципы и виды банковского регулирования и надзора (дистанционный и инспекционный надзор). 2. Внедрение стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в российскую регуляторную практику. 3. Система обязательных пруденциальных нормативов деятельности коммерческих банков: экономический смысл и нормативы. 4. Структура и методология комплексной оценки финансовой устойчивости кредитных организаций по системе CAMELS.
6	**ПК-2-З6**	1. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ в соответствии с ФЗ № 173-ФЗ. 2. Статус Банка России как органа валютного регулирования и принципы координации деятельности уполномоченных банков. 3. Нормативные требования Банка России к комплектности, оформлению и учету документов валютного контроля клиентов. 4. Информационное и консультационное обслуживание в сфере валютного комплаенса и ПОД/ФТ для выявления сомнительных сделок.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ К ЗАЧЕТУ

Блок 1. Теоретические вопросы

(Оценка знаний по ПК-2-З1 – ПК-2-З6)

1. Исторические предпосылки и основные этапы возникновения центральных банков в мировой практике.
2. Эволюция государственного эмиссионного центра в России: от Государственного банка Российской империи до ЦБ РФ.
3. Модели формирования капитала центральных банков (государственные, акционерные, смешанные) и их влияние на финансовую систему.
4. Понятие, критерии и виды независимости центрального банка (институциональная, операционная, финансовая).
5. Место центрального банка в финансово-кредитной системе государства и его классические макроэкономические функции.
6. Роль центрального банка как «кредитора последней инстанции» и механизмы экстренного предоставления ликвидности.
7. Конституционно-правовой статус Банка России, его ключевые цели, задачи и нормативные полномочия согласно ФЗ № 86-ФЗ.
8. Механизмы подотчетности Банка России законодательным органам власти и принципы транспарентности (гласности) его деятельности.
9. Организационная структура Банка России: функции и порядок формирования Совета директоров и Национального финансового совета.
10. Порядок формирования и использования уставного капитала, золотовалютных резервов и прибыли Банка России.
11. Сущность, стратегические цели и задачи единой государственной денежно-кредитной политики (ДКП) РФ.
12. Стратегия таргетирования инфляции: экономический смысл, условия применения и трансмиссионный механизм ДКП.
13. Система инструментов и методов денежно-кредитного регулирования Банка России (ключевая ставка, операции РЕПО).
14. Политика обязательных резервных требований (НОР): механизм депонирования и правила усреднения резервов.
15. Понятие, элементы, структура и нормативно-правовая база функционирования Национальной платежной системы (НПС) РФ (ФЗ № 161).
16. Роль Банка России как оператора, регулятора и органа наблюдения в Национальной платежной системе.
17. Порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов и субсчетов кредитных организаций в Банке России.
18. Развитие инновационных платежных технологий Банка России: Система быстрых платежей (СБП) и платформа цифрового рубля.
19. Законодательные основы и исключительное право Банка России на осуществление налично-денежной эмиссии в стране.
20. Механизм организации налично-денежного обращения: принципы взаимодействия резервных фондов и оборотных касс РКЦ.
21. Правила ведения кассовых операций в кредитных организациях и порядок установления лимитов остатка наличных денег.
22. Нормативные критерии Банка России по определению признаков подлинности и платежеспособности денежных знаков (Указание № 1778-У).
23. Понятие, цели и принципы банковского регулирования и пруденциального надзора в Российской Федерации.
24. Реализация международных стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в отечественной практике.
25. Дистанционный (документарный) и инспекционный надзор: задачи, методы и порядок проведения проверок Главной инспекцией ЦБ.

26. Система обязательных пруденциальных нормативов деятельности банков (нормативы достаточности капитала Н1, нормативы ликвидности Н2, Н3).
27. Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля в РФ (ФЗ № 173-ФЗ) и статус Банка России как органа контроля.
28. Регламенты и требования Банка России к оформлению, комплектности и верификации документов валютного контроля клиентов.

Блок 2. Практические задания, кейсы и ситуации
(Оценка умений и владений по ПК-2-У1 – ПК-2-В6)

1. **Кейс по анализу независимости ЦБ:** На основе предоставленных статистических данных об уровне инфляции и дефиците бюджета выберите методику, проведите оценку степени независимости центрального банка и составьте экспертное аналитическое заключение.
2. **Расчетно-аналитическая задача по ДКП:** На основе изменения базовых макроэкономических индикаторов (инфляционные ожидания, индекс потребительских цен) составьте прогноз изменения ключевой ставки Банка России. Подготовите проект заключения для Совета директоров.
3. **Задача по обязательным резервам:** Рассчитайте величину обязательных резервов коммерческого банка, подлежащих депонированию в Банке России, с учетом заданного изменения норматива (НОР) и применения коэффициента усреднения.
4. **Кейс по операционному контролю расчетов:** Проведите экспертизу предоставленного пакета межбанковских платежных поручений. Проверьте комплектность документов, корректность кодификации (БИК) и реквизитов (ИНН) участников расчетов согласно Положению № 732-П.
5. **Лабораторный практикум по кассовой экспертизе:** Перед вами описание дефектов сильно поврежденной банкноты. Проведите экспертизу её платежеспособности в соответствии с Указанием Банка России № 1778-У и составьте официальный Акт верификации.
6. **Кейс по пруденциальному надзору (CAMELS):** По данным баланса коммерческого банка (форма 0409101) проведите контроль досье на комплектность, рассчитайте нормативы достаточности капитала (Н1.0) и ликвидности (Н2, Н3), сформировав надзорный прогноз финансовой устойчивости.
7. **Задача по валютной экспертизе контрактов:** Проведите правовой и валютный аудит предоставленного импортного контракта. Осуществите контроль сопутствующих документов на предмет их комплектности согласно требованиям валютного законодательства РФ.
8. **Кейс по предотвращению сделок с недобросовестными партнерами:** Используя данные информационных систем (СПАРК/СБИС), проведите глубокую верификацию зарубежного контрагента. Выявите маркеры фиктивной сделки (офшор, отсутствие активов) и составьте комплаенс-заключение о блокировке трансграничной операции в целях ПОД/ФТ.

7.3.2 Задания для оценки умений

№	Код результата	Практические задания для проверки умений (задачи к зачету)
1	ПК-2-У1	**Задача 1.** По предоставленным статистическим данным макроэкономических показателей (инфляция, дефицит бюджета) трех государств составьте аналитическое заключение об уровне институциональной и операционной независимости их центральных банков. **Задача 2.** На основе модели системного кризиса ликвидности рассчитайте необходимый объем и выберите форму рефинансирования банковского сектора в качестве «кредитора последней инстанции».
2	ПК-2-У2	**Задача 1.** На основе Доклада о денежно-кредитной политике Банка России и данных об изменении индекса потребительских цен составьте прогноз изменения ключевой ставки на ближайшем заседании Совета директоров. **Задача 2.** Рассчитайте величину обязательных резервов коммерческого банка, подлежащих депонированию в Банке России, с учетом заданного коэффициента усреднения.

3	**ПК-2-У3**	**Задача 1.** Проведите операционный аудит пакета межбанковских платежных поручений: проверьте корректность кодификации (БИК), реквизитов (ИНН) и комплектности сопутствующих документов согласно Положению № 732-П. **Задача 2.** Оцените операционную эффективность и риски проведения расчетов крупного корпоративного клиента при переходе на Систему быстрых платежей (СБП).
4	**ПК-2-У4**	**Задача 1.** Перед вами смоделированная ситуация предъявления в кассу сильно поврежденной банкноты (разорванная, обгоревшая). Проведите экспертизу и составьте официальное заключение о ее платежеспособности на основе Указания № 1778-У. **Задача 2.** На основе квартальной динамики кассовых оборотов коммерческих банков региона рассчитайте оптимальный лимит оборотной кассы РКЦ.
5	**ПК-2-У5**	**Задача 1.** По данным баланса коммерческого банка (форма 0409101) рассчитайте обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.0) и ликвидности (Н2, Н3). Сделайте вывод о соблюдении пруденциальных требований. **Задача 2.** Проведите проверку отчетных документов банка на предмет комплектности согласно внутренним регламентам и нормативным актам Банка России.
6	**ПК-2-У6**	**Задача 1.** Проведите правовую и валютную экспертизу внешнеторгового договора на импорт оборудования. Проверьте комплектность пакета документов для открытия паспорта сделки согласно ФЗ № 173-ФЗ. **Задача 2.** В процессе аудита предоставленного контракта выявите маркеры сомнительной финансовой операции (авансовые платежи на счета в офшорной зоне без встречной поставки) и составьте заключение в целях ПОД/ФТ.

7.3.3 Задания для оценки владений

№	Код результата	Комплексные практические задания для проверки владений (кейсы к зачету)
1	**ПК-2-В1**	**Кейс 1.** Используя данные официальных отчетов МВФ и Банка международных расчетов (БМР), разработайте аналитический прогноз системных рисков финансового сектора развивающихся стран при переходе к жесткой ДКП. **Кейс 2.** Составьте экспертное заключение для транснациональной компании по оценке транзакционных и страновых рисков инвестирования в юрисдикции с низким уровнем независимости национального центрального банка.
2	**ПК-2-В2**	**Кейс 1.** На основе статистических рядов динамики денежной массы и процентных ставок с официального сайта Банка России постройте в MS Excel аналитическую модель оценки эффективности процентного канала трансмиссионного механизма ДКП. **Кейс 2.** Сформируйте Профессиональное суждение кредитного аналитика об изменении условий межбанковского кредитования на основе разбора актуального Доклада о денежно-кредитной политике Банка России.
3	**ПК-2-В3**	**Кейс 1.** Разработайте проект Регламента внутреннего операционного контроля платежного документооборота организации при интеграции корпоративной информационной системы с сервисами Системы быстрых платежей (СБП). **Кейс 2.** Смоделируйте в симуляторе АБС процедуру выявления и блокировки платежного поручения участника расчетов при обнаружении критических дефектов в реквизитах (БИК, ИНН) или нарушении комплектности документов.
4	**ПК-2-В4**	**Кейс 1.** Проведите комплексную инструментальную экспертизу предоставленного денежного знака (с использованием детектора банкнот), определите все элементы скрытой защиты и составьте официальный Акт верификации подлинности банкноты. **Кейс 2.** Разработайте внутренний регламент кассовой дисциплины для крупного филиала финансовой организации, включая процедуры инкассации и жесткого

		контроля лимитов оборотной кассы по стандартам Банка России.
5	ПК-2-В5	**Кейс 1.** На основе выданного пакета пруденциальной отчетности коммерческого банка (формы 0409101, 0409102) проведите аудит комплектности досье, рассчитайте все обязательные нормативы (Н1.0, Н2, Н3) и сформируйте надзорное заключение по международной системе CAMELS. **Кейс 2.** Составьте аналитический прогноз финансовой устойчивости кредитной организации на плановый год и подготовьте проект предписания Банка России в случае выявления рисков нарушения лимитов концентрации рисков.
6	ПК-2-В6	**Кейс 1.** Используя информационно-аналитические системы «СПАРК-Интерфакс» или СБИС, проведите глубокую проверку зарубежного контрагента по внешнеторговому контракту. Выявите маркеры недобросовестности (признаки фирмы-однодневки, отсутствие активов, скрытая офшорная аффилированность). **Кейс 2.** Проведите аудит комплектности документов предоставленного валютного досье клиента (контракт, инвойсы, спецификации), выявите схему незаконного вывода капитала за рубеж и подготовьте официальное комплаенс-заключение о блокировке трансграничной операции в рамках ПОД/ФТ.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 288 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18164-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567563
2. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560552
3. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 5-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 331 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20984-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/559122

б) дополнительная литература:

1. Ильина, Л. В. Учет и операционная деятельность в банках : практикум / Л. В. Ильина, Ю. Е. Копченко. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2025. — 100 с. — ISBN 978-5-7433-3674-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/152494.html
2. Котова, К. Ю. Теория, методология и организация управленческого учета в банках в условиях цифровой экономики : монография / К. Ю. Котова, Т. Г. Шешукова. — Пермь : Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2025. — 418 с. — ISBN 978-5-7944-4226-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/157280.html
3. Развитие взаимоотношений Банка России с некредитными финансовыми организациями в области ПОД/ФТ : монография / Н. А. Кабанова, М. В. Богданова, Е. А. Горшков [и др.]. — 2-е изд. — Москва : Научный консультант, 2024. — 174 с. — ISBN 978-5-907084-15-5. — Текст :

электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/140326.html

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины (в том числе при проведении занятий в интерактивной форме и самостоятельной работы обучающихся) предполагается обязательное применение современных информационных технологий. Комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения для их использования включает в себя:

1. **Операционные системы:** Microsoft Windows 10/11 (лицензионная версия) и/или отечественные операционные системы на базе Linux (Astra Linux, РЕД ОС, Альт Линукс).
2. **Пакеты офисного программного обеспечения:** Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), свободно распространяемый пакет LibreOffice / OpenOffice, а также отечественные офисные решения (МойОфис, Р7-Офис).
    - *Назначение:* составление текстовых аналитических заключений, оформление отчетов-прогнозов, построение расчетных моделей в табличных процессорах при оценке финансовой устойчивости и пруденциальных нормативов банков.
3. **Веб-браузеры:** Яндекс.Браузер, Спутник (с поддержкой отечественных алгоритмов шифрования и сертификатов Минцифры России), Google Chrome, Mozilla Firefox.
    - *Назначение:* доступ к официальным ресурсам Банка России, государственным информационным системам и электронным базам данных.
4. **Электронно-библиотечные системы (ЭБС):** Цифровая образовательная среда и ЭБС IPR SMART (ранее — IPRBooks), ЭБС Znanium.com, ЭБС «Лань», Электронная библиотека «Юрайт».
    - *Назначение:* удаленный круглосуточный доступ к актуальной учебной и научной литературе, периодическим изданиям по центральному банкингу и финансовому консалтингу.
5. **Справочно-правовые системы (СПС):** СПС «КонсультантПлюс» и/или СПС «Гарант» (сетевые или локальные версии).
    - *Назначение:* изучение и оперативный контроль актуальных редакций нормативно-правовых актов (инструкций, положений, указаний Банка России), необходимых для проверки комплектности документов клиентов и проведения экспертизы контрактов.
6. **Специализированные информационно-аналитические системы:** Веб-интерфейсы систем проверки контрагентов и комплаенс-контроля («СПАРК-Интерфакс», СБИС, Контур.Фокус).
    - *Назначение:* выполнение практических кейсов по верификации зарубежных партнеров и предотвращению сделок с недобросовестными контрагентами.
7. **Системы проверки на заимствования:** Система размещения в сети «Интернет» и автоматизированной проверки на наличие несанкционированных заимствований научных, курсовых и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ» (и/или система «Антиплагиат.ВУЗ»).

Для удаленного доступа к учебному плану, методическим материалам, фиксации результатов текущего контроля и промежуточной аттестации, а также для формирования цифрового Портфолио обучающегося используется Электронная информационно-образовательная среда (ЭИОС) Университета — Личный кабинет студента (онлайн-доступ через сеть Интернет: http://lk.rosnou.ru).

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

10.1. Официальные сайты государственных органов, регуляторов и международных финансовых организаций

1. **Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)** — http://www.cbr.ru
   Назначение и возможности: Главный источник актуальной нормативно-правовой базы (инструкций, положений, указаний ЦБ РФ) для проведения контроля комплектности документов финансовых организаций. Позволяет изучать тексты «Основных направлений единой государственной ДКП», анализировать структуру баланса Банка России, динамику ключевой ставки и обязательных пруденциальных нормативов, а также формировать аналитические заключения на основе макроэкономических отчетов регулятора.
2. **Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (Минфина России)** — https://www.minfin.ru/ru/
   Назначение и возможности: Позволяет ознакомиться со стратегическими направлениями бюджетной и финансовой политики государства. Обеспечивает доступ к нормативно-правовой базе в области казначейского сопровождения контрактов, координации органов валютного контроля, а также к методическим материалам по финансовому консалтингу.
3. **Официальный сайт Международного Валютного Фонда (МВФ)** — https://www.imf.org/external/russian/index.htm
   Назначение и возможности: Позволяет детально ознакомиться с деятельностью МВФ и Группы Всемирного банка в сфере регулирования глобальной финансовой стабильности. Обеспечивает доступ к международным базам статистических данных и регулярным аналитическим докладам о состоянии мировых банковских систем, что необходимо для построения долгосрочных прогнозов и макроэкономического анализа.
4. **Официальный сайт Банка международных расчетов (БМР / BIS)** — bis.org
   (Дополнительный профильный ресурс)
   Назначение и возможности: Ключевая база данных для изучения стандартов Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III, Базель IV), принципов макропруденциального регулирования и методик оценки финансовой устойчивости (CAMELS), используемых при составлении надзорных заключений.

10.2. Специализированные научно-практические и информационно-аналитические порталы

5. **Официальный сайт журнала «Мировая экономика и международные отношения» (МЭиМО)** — https://www.imemo.ru/jour/meimo
   Назначение и возможности: Обеспечивает доступ к рецензируемым научным статьям и исследованиям Института мировой экономики и международных отношений имени Е.М. Примакова РАН (ИМЭМО РАН). Позволяет изучать современные тенденции развития центральных банков, эволюцию их независимости, а также инновационные методы оценки транзакционных рисков и предотвращения сделок с недобросовестными партнерами в мировой практике.
6. **Электронная версия научно-практического журнала «Деньги и кредит»** — econs.online
   (Дополнительный профильный ресурс)
   Назначение и возможности: Издаваемый при участии Банка России журнал предоставляет академические статьи по вопросам денежно-кредитной политики, банковского надзора, функционирования платежных систем и валютного контроля. Полезен для подготовки к практическим семинарам и выполнения научно-исследовательской самостоятельной работы обучающихся.
7. **Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (онлайн-версия)** — consultant.ru
   (Дополнительный профильный ресурс)
   Назначение и возможности: Оперативный доступ к текстам Федеральных законов № 86-ФЗ «О Центральном банке…», № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», № 173-ФЗ «О валютном регулировании…» для проведения правовой экспертизы внешнеторговых и финансовых контрактов клиентов.

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение учебной дисциплины обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», нормативными актами Министерства науки и высшего образования РФ, Положением об организации обучения студентов-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, утвержденным приказом ректора Университета, и Положением о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет».

Обучение студентов с инвалидностью и ОВЗ организуется с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей, а также рекомендаций медико-социальной экспертизы и психолого-медико-педагогической комиссии.

11.1. Адаптация учебных материалов и электронных образовательных ресурсов

Лица с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды в полном объеме обеспечиваются электронными образовательными ресурсами, адаптированными к состоянию их здоровья:

- **Для лиц с нарушениями зрения:** обеспечивается доступ к базам данных и учебным материалам в текстовых форматах, совместимых с программами экранного доступа (экранными дикторами NVDA / JAWS); электронно-библиотечные системы (IPR SMART, Znanium) используются в режиме увеличения шрифта или аудиозаписи лекций.
- **Для лиц с нарушениями слуха:** текстовая и графическая информация (схемы структуры Банка России, алгоритмы валютного контроля) дублируется визуально в виде презентаций; учебное видео снабжается субтитрами.
- **Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:** обеспечивается бесконтактный доступ к ЭИОС Личного кабинета студента; минимизируется объем ручного ввода данных при выполнении расчетно-аналитических кейсов в среде MS Excel.

11.2. Особенности организации образовательного процесса и текущего контроля

1. **Индивидуальный график:** С обучающимися по индивидуальному плану или индивидуальному графику проводятся регулярные индивидуальные занятия, консультации и сопровождение текущей работы (КоР) в рамках семестра.
2. **Замена форм заданий:** Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, а также подбор и разработка индивидуальных учебных материалов (тестов, кейсов по комплаенсу и предотвращению сделок с недобросовестными партнерами) производятся преподавателем на основании письменного заявления студента. По запросу письменные задания текущего контроля могут быть заменены устными ответами (и наоборот).
3. **Применение ДОТ:** При необходимости образовательный процесс, текущий контроль и консультации полностью или частично переносятся в дистанционный формат с использованием электронной информационно-образовательной среды (ЭИОС) Университета.

11.3. Проведение промежуточной аттестации (зачета)

При проведении зачета для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ по их заявлению устанавливается особый порядок:

- Время на подготовку ответа на зачете и выполнение практической задачи может быть увеличено (но не более чем на 1,5 часа).
- Форма проведения зачета (устная, письменная, компьютерное тестирование) адаптируется под физические возможности студента.
- Допускается присутствие в аудитории ассистента (тьютора), оказывающего обучающемуся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, прочитать задание, оформить письменный ответ).

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для проведения лекционных и семинарских (практических) занятий, а также для организации текущего контроля и промежуточной аттестации используется специализированный учебный кабинет:

Учебная аудитория № 32:

- **Технические средства обучения и мультимедийное оборудование:**

- Персональный компьютер преподавателя (с возможностью подключения к локальной сети вуза и сети «Интернет») — 1 шт.
- Монитор — 1 шт.
- Переносной мультимедийный проектор — 1 шт.
- Переносной проекционный экран — 1 шт.
- Меловая магнитная доска — 1 шт.
- Учебно-наглядные пособия (демонстрационные схемы структуры органов управления Банка России, схемы трансмиссионного механизма ДКП, образцы расчетных документов национальной платежной системы и бланков валютного контроля).

- **Рабочие места студентов:**

- Столы ученические — 33 шт.
- Стулья — 66 шт.

- **Рабочее место преподавателя:**

- Стол письменный — 1 шт.
- Стул — 1 шт.

12.1. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Для обеспечения практической части учебного процесса (проведение расчетов, построение макроэкономических прогнозов, аудит комплектности документов клиентов, проверка контрагентов на добросовестность и валютный контроль) на компьютерном оборудовании установлено и используется следующее программное обеспечение:

1. **Операционная система:** Microsoft Windows 10 / 11 (лицензионная версия) и/или отечественные операционные системы на базе Linux (например, Astra Linux, РЕД ОС).
2. **Офисный пакет (работа с текстами, презентациями и расчетными таблицами):** Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), свободно распространяемый пакет LibreOffice / OpenOffice или отечественные офисные решения (МойОфис, Р7-Офис).
   - *Применение:* подготовка аналитических заключений, экспертных отчетов по благонадежности партнеров, расчет лимитов касс и резервных требований Банка России, проведение коэффициентного анализа отчетности коммерческих банков.
3. **Веб-браузеры:** Яндекс.Браузер, Спутник (с поддержкой национальных алгоритмов шифрования ГОСТ), Google Chrome или Mozilla Firefox.
   - *Применение:* оперативный доступ к статистическим базам и нормативным архивам официального сайта Банка России, ЭБС и Личному кабинету студента.
4. **Справочно-правовые системы (СПС):** СПС «КонсультантПлюс» и/или СПС «Гарант» (сетевые или локальные версии).
   - *Применение:* автоматизированный поиск, мониторинг и анализ актуальных редакций нормативно-правовых актов РФ и Банка России (Положения № 732-П, Инструкции № 199-И и др.) при проверке комплектности документов клиентов и экспертизе внешнеторговых контрактов.
5. **Специализированные информационно-аналитические системы:** Веб-интерфейсы систем проверки контрагентов и комплаенс-контроля («СПАРК-Интерфакс», СБИС, Контур.Фокус).
   - *Применение:* реализация интерактивных кейсов и деловых игр по верификации зарубежных партнеров и предотвращению сделок с недобросовестными контрагентами в целях ПОД/ФТ.