**ПРИЛОЖЕНИЕ А**
**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**
**ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Банковский надзор и технологии банковских операций»**

***1. Перечень оценочных средств для компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины***

| Код контролируемой компетенции | Способ оценивания | Оценочное средство |
|---|---|---|
| ПК-6: Способность применять современные методы управления системой экономической безопасности, составлять и обосновывать прогнозы динамики экономической безопасности объекта | Экзамен | Комплект контролирующих материалов для экзамена |

***2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания***

Оцениваемые компетенции представлены в разделе «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций» рабочей программы дисциплины «Банковский надзор и технологии банковских операций».

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине «Банковский надзор и технологии банковских операций» используется 100-балльная шкала.

| Критерий | Оценка по 100-балльной шкале | Оценка по традиционной шкале |
|---|---|---|
| Студент освоил изучаемый материал (основной и дополнительный), системно и грамотно излагает его, осуществляет полное и правильное выполнение заданий в соответствии с индикаторами достижения компетенций, способен ответить на дополнительные вопросы. | 75-100 | *Отлично* |
| Студент освоил изучаемый материал, осуществляет выполнение заданий в соответствии с индикаторами достижения компетенций с непринципиальными ошибками. | 50-74 | *Хорошо* |
| Студент демонстрирует освоение только основного материала, при выполнении заданий в соответствии с индикаторами достижения компетенций допускает отдельные ошибки, не способен систематизировать материал и делать выводы. | 25-49 | *Удовлетворительно* |
| Студент не освоил основное содержание изучаемого материала, задания в соответствии с | <25 | *Неудовлетворительно* |

| | | |
|---|---|---|
| индикаторами достижения компетенций не выполнены или выполнены неверно. | | |

***3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки уровня достижения компетенций в соответствии с индикаторами***

*1.Пример задания на проверку индикатора*

| Компетенция | Индикатор достижения компетенции |
|---|---|
| ПК-6 Способность применять современные методы управления системой экономической безопасности, составлять и обосновывать прогнозы динамики экономической безопасности объекта | ПК-6.1 Способен проводить анализ и оценку прогнозов динамики экономической безопасности объекта |

**Практическое занятие № 1**

**Тема:** Выполнение адаптированных практических заданий по тематике различных направлений банковского надзора: проверка кредитных организаций (филиалов) по вопросу соблюдения порядка ведения кассовых операций

**Пояснения к работе**

При проведении проверки соблюдения порядка ведения кассовых операций руководствуются Письмом ЦБ РФ от 01.10.2004. № 116-Т «О методических рекомендациях по проверке кассовой работы в кредитных организациях (их филиалах)».

Проверку организации кассовой работы в кредитной организации целесообразно осуществлять на основании данных учета (отчетности) и иной информации, содержащейся в документах кредитной организации.

Подготовку к проверке организации кассовой работы целесообразно начинать с ознакомления со структурой кассового подразделения кредитной организации, схемы подчиненности и взаимодействия его структурных подразделений и работников кассового подразделения кредитной организации.

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе кредитной организации (далее - ревизия ценностей) при проведении проверки кредитной организации уполномоченными представителями Банка России назначается, если:

1) вопрос проведения ревизии ценностей установлен заданием на проведение проверки;

2) в ходе проведения проверки выявлены факты (события) и (или) обстоятельства, требующие незамедлительного проведения ревизии ценностей, в том числе хотя бы один из следующих фактов (обстоятельств):

несоответствие кассовых операций, осуществляемых кредитной организацией, требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

недостоверность бухгалтерского учета отдельных кассовых операций кредитной организации;

значительные обороты по балансовым счетам N 20202 "Касса кредитных организаций", N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте", N 20206 "Касса обменных пунктов", N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций";

существенные (по сравнению с величиной активов кредитной организации) остатки по балансовым счетам N 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся

вне помещений кредитных организаций", N 20209 "Денежные средства в пути", N 20210 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути";

значительные увеличения остатков по балансовому счету N 20203 "Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте" в конце месяца с последующим снижением указанного остатка в начале следующего месяца;

иные факты (события) и (или) обстоятельства, позволяющие предположить, что кредитная организация не в полной мере обеспечивает сохранность своего имущества.

О проведенной ревизии ценностей кредитной организации составляется акт ревизии ценностей.

В акте ревизии ценностей должны быть отражены следующие данные о суммах:

денег и ценностей, числящихся на день ревизии по бухгалтерскому учету и в книге (книгах) учета денежной наличности и других ценностей;

фактического наличия ценностей;

излишков (недостач) денег и ценностей, обнаруженных при ревизии.

Кроме того, в акте ревизии ценностей указываются нарушения порядка ведения кассовых операций.

Задание:

1. Самостоятельно изучить пояснения к работе.

2. Подготовить ответы на контрольные вопросы.

3. Ознакомиться с составом и последовательностью выполнения заданий.

4. Оформить заявку на предоставление документов (информации), необходимых для проведения ревизии ценностей кредитной организации.

5. Указать какие нормативные акты нарушены при ведении кассовых операций.

**Задание 1.** В ПАО «Совкомбанк» (Регистрационный номер, присвоенный Банком России - № 963; Основной государственный регистрационный номер: (ОГРН) 1144400000425; ИНН 4401116480; БИК 043469743, КПП 440101001, ОКАТО 34401000000, ОКТМО 34701000001; Адрес: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.) Отделением по Костромской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу в феврале месяце текущего года с 1 по 20 число проводилась проверка соблюдения порядка ведения кассовых операций. В ходе проверки, в частности, была проведена ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе кредитной организации.

Оформить заявку на предоставление документов (информации), необходимых для проведения ревизии ценностей кредитной организации по форме приложения № 2 методических рекомендаций.

**Задание 2.** По результатам проверки соблюдения порядка ведения кассовых операций в ПАО «Совкомбанк» были выявлены следующие нарушения.

Укажите, какие нормативные правовые акты были нарушены.

**Контрольные вопросы**

1.Что представляет собой инспекционная деятельность Банка России?

2.Каким нормативным актом регулируется проведение инспекционных проверок кредитных организаций?

3. Каким нормативным актом регулируется проверка кассовой работы в кредитных организациях?

4. В каких случаях проводится ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе кредитной организации?

5. Как оформляются результаты ревизии?

6. Что отражается в акте ревизии?

**Практическая работа № 2**

**Тема:** Деятельность международных финансовых организаций и зарубежных органов надзора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций

**Указания для докладчиков:**

При подготовке рассказа следует делить материал на смысловые блоки, проводить анализ и оценку. Каждый блок должен быть достаточно связным по содержанию и длина его не должна быть слишком велика (чтобы слушатели не успевали к концу блока забыть о чем говорилось в начале). После каждого блока следует делать паузу, чтобы дать возможность всем присутствующим задать возникшие у них вопросы. ***Ваша задача*** – максимально просто, ясно и отчетливо донести до всех присутствующих основные мысли изученных Вами текстов, чтобы облегчить вашим товарищам усвоение проходимого материала. Убедительная просьба не зачитывать во время доклада большие фрагменты текста (это очень плохо воспринимается на слух), старайтесь излагать мысли своими словами, используя при этом лишь краткие цитаты. Главной основой для доклада служит именно текст первоисточника, прочая литература может дополнять, но ни в коем случае не заменять его (кроме особо оговоренных преподавателем случаев).

**Задание**

1. Самостоятельно изучить пояснения к работе.

2. Заслушать и обсудить выступления студентов группы

**Состав и последовательность выполнения заданий**

**1**.Выступление студентов с докладами, сообщениями:

1.Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, функции и полномочия Банка России.

2.Методика анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства).

3. Особенности надзора за проблемными кредитными организациями.

4.Система мер надзорного реагирования. Основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, причины их возникновения, организация работы по выявлению.

5.Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: сущность, формы, цели и задачи.

6.Оценка реальности мероприятий, изложенных в плане мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

7.Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению.

8.Реорганизация (в форме присоединения и слияния) как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

9.Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации.

10.Временная администрация по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации: порядок назначения, осуществления и прекращения деятельности.

11. Основные задачи и полномочия временной администрации.

12. Деятельность международных финансовых организаций и зарубежных органов надзора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций

**Практическое задание №3**

**Задание**. Дать письменные ответы.

**Задание 1**. В мировой банковской практике сложилось пять моделей организации банковского надзора. К какой модели относится организация банковского надзора в нашей стране? Сопоставьте отличительные черты этой деятельности в России и в других развитых странах. Какие органы и каким образом осуществляют банковский надзор на наднациональном уровне?

**Задание 2**. В докризисный период президент Ассоциации региональных банков «Россия» А.Г. Аксаков утверждал, что организация банковского надзора и регулирования «по большинству ключевых признаков приблизилась к общемировым стандартам». После начала кризиса в 2008 г. Ассоциация российских банков выступила с предложениями, нацеленными на совершенствование банковского надзора. Перечислите основополагающие принципы банковского надзора. Покажите, каково текущее положение с соблюдением основополагающих принципов эффективного банковского надзора в нашей стране.

**Задание 3**. Банк России, начиная с 2001 года, разрабатывает и публикует «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора». Какие достижения, недостатки и задачи на будущее в развитии банковского надзора были выделены ЦБ РФ в очередном докладе? Насколько программа действий Банка России согласуется с рекомендациями Базель II?

**Задание 4**. Как можно определить, достигает ли надзор своих конечных целей? Существует ли угроза кризисов в банковской сфере при наилучшей постановке надзорной работы регулирующих органов? Если да, то нужен ли вообще такого рода надзор?

***4. Файл и/или БТЗ с полным комплектом оценочных материалов прилагается.***