

Документ подписан простой электронной подписью
 Информация о владельце:
 ФИО: Макушев Андрей Евгеньевич
 Должность: Ректор
 Дата подписания: 27.06.2023 13:35:37
 Уникальный идентификатор:
 4c46f2d9dda3fafb9e57683d11e5a4257b6ddfe

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

"Чувашский государственный аграрный университет"

(ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ)

Кафедра Финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной
и научной работе



Л.М. Корнилова

14.06.2023 г.

Б1.В.ДВ.03.02

Международные валютно-расчетные банковские операции

рабочая программа дисциплины (модуля)

Направление подготовки 43.03.01 Сервис
Направленность (профиль) Сервис в банках

Квалификация **Бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **5 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 180

в том числе:

аудиторные занятия 64

самостоятельная работа 116

Виды контроля:

зачет с оценкой

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
Неделя	16 5/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
В том числе инт.	12	12	12	12
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	116	116	116	116
Итого	180	180	180	180

Программу составил(и):

канд. экон. наук, доц., Алексеева Н.В.

При разработке рабочей программы дисциплины (модуля) "Международные валютно-расчетные банковские операции" в основу положены:

1. Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 43.03.01 Сервис (приказ Минобрнауки России от 08.06.2017 г. № 514).
2. Учебный план: Направление подготовки 43.03.01 Сервис
Направленность (профиль) Сервис в банках, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ от 14.06.2023 г., протокол № 17.

Рабочая программа дисциплины (модуля) проходит согласование с использованием инструментов электронной информационно-образовательной среды Университета.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой Корнилова Л.М.

Заведующий выпускающей кафедрой Алексеева Н.В.

Председатель методической комиссии факультета Филиппова С.П.

Директор научно-технической библиотеки Викторова В.А.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	формирование у студентов целостного представления, прочных знаний о международных валютно-расчетных и кредитных операциях, закономерностях развития, основных принципах этих операций.
1.2	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	
Цикл (раздел) ОПОП:	Б1.В.ДВ.03
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	
2.1.2	Современные банковские продукты и технологии
2.1.3	Цифровые технологии в сервисе
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Производственная практика, организационно- управленческая практика
2.2.2	Технология обслуживания в кредитных организациях
2.2.3	Банковские техника и оборудование
2.2.4	Организация банковского кредитного обслуживания
2.2.5	Программные продукты в сфере услуг
2.2.6	Финансовый мониторинг в банковской сфере
2.2.7	Имиджелогия
2.2.8	Организация работы с залоговым имуществом в рамках кредитования
2.2.9	Организация розничного банковского обслуживания
2.2.10	Основы оценочной деятельности
2.2.11	Деловые коммуникации в сфере услуг
2.2.12	Делопроизводство в сфере услуг
2.2.13	Производственная практика, преддипломная практика
2.2.14	Социальная адаптация и основы социально-правовых знаний

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
ПК-4. Способен обеспечивать взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса, осуществлять операционное и информационное обслуживание клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией, в том числе в условиях необходимости регулирования конфликтной ситуации	
ПК-4.1 Владеет теоретическими знаниями в области операционного и информационного обслуживания клиентов	
ПК-4.2 Проводит экспертизу и диагностику CRM-систем	
ПК-5. Способен работать с программными комплексами по управлению клиентскими отношениями, носителями информационных сообщений, исходящих от организации, в том числе оценивать характер и содержание данных сообщений	
ПК-5.1 Работает с программными комплексами по управлению клиентскими отношениями, носителями информационных сообщений, исходящих от организации	
ПК-5.2 Оценивает характер и содержание сообщений, исходящих от организации	

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	- валютно-финансовые и платёжные условия внешнеэкономических сделок и международных кредитов;
3.1.2	- понятия и формы международных расчётов и кредитов;
3.1.3	- сущность важнейших элементов мировой валютной системы и категорий, относящихся к сфере международных валютно-расчетных и финансовых отношений;
3.1.4	- современную структуру и участников мирового финансового рынка;
3.1.5	- цели создания и функции международных финансовых организаций.
3.2	Уметь:
3.2.1	- проводить экспертизу и диагностику CRM-систем;
3.2.2	- работать в области операционного и информационного обслуживания клиентов;

3.2.3	- работать с программными комплексами по управлению клиентскими отношениями, носителями информационных сообщений, исходящих от организации, в том числе оценивать характер и содержание данных сообщений;
3.2.4	- анализировать понятия, категории и элементы международных валютно-расчётных операций;
3.2.5	- анализировать статистические данные в сфере международных валютно-расчетных операций;
3.2.6	- осуществлять операционное и информационное обслуживание клиентов в сфере валютно-расчетных операций.
3.3	Иметь навыки и (или) опыт деятельности:
3.3.1	- владения терминологией в области данной дисциплины;
3.3.2	- использования программных комплексов по управлению клиентскими отношениями, носителями информационных сообщений, исходящих от организации, в том числе оценки характера и содержания данных сообщений;
3.3.3	- решения проблем, связанных с валютными и международными кредитными операциями, международными расчётами, управлением рисками.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Прак. подг.	Примечание
Раздел 1. Международные валютные отношения и валютная система							
Тема 1. Международные валютные отношения и мировая валютная система /Лек/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	
Тема 1. Международные валютные отношения и мировая валютная система /Пр/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	Устный опрос, тестирование, доклады, задания.
Тема 2. Характеристика элементов валютной системы государства. Средства, используемые как расчетные или платежно-расчетные. Правила проведения международных расчетов. /Лек/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	
Тема 2. Характеристика элементов валютной системы государства. Средства, используемые как расчетные или платежно-расчетные. Правила проведения международных расчетов. /Пр/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	Устный опрос, тестирование, доклады, задания.
СРС по разделу 1 "Международные валютные отношения и валютная система" /Ср/	4	60	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2	0	0	Проверка конспектов, выполненных заданий.
Раздел 2. Организация и регулирование международных валютно-расчётных операций банков							
Тема 3. Корреспондентские отношения между банками при осуществлении международных расчетов в иностранной валюте /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	
Тема 3. Корреспондентские отношения между банками при осуществлении международных расчетов в иностранной валюте /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	Устный опрос, тестирование, доклады, задания.
Тема 4. Открытие и ведение валютных счетов клиентов с учетом соблюдения требований валютного контроля. Назначение и оформление паспорта сделки. /Лек/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	4	0	Проблемная лекция

Тема 4. Открытие и ведение валютных счетов клиентов с учетом соблюдения требований валютного контроля. Назначение и оформление паспорта сделки. /Пр/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	4	0	Виды интерактивных занятий: круглый стол; учебная дискуссия; деловая игра
Тема 5. Особенности и организация международных форм расчетов. /Лек/	4	6	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	
Тема 5. Особенности и организация международных форм расчетов. /Пр/	4	6	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	Устный опрос, задания.
Тема 6. Конверсионные операции с безналичной иностранной валютой /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	
Тема 6. Конверсионные операции с безналичной иностранной валютой. /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	Устный опрос, тестирование, доклады, задания.
Тема 7. Международное финансирование - кредитные операции в иностранной валюте. /Лек/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	
Тема 7. Международное финансирование - кредитные операции в иностранной валюте. /Пр/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	Устный опрос, доклады, задания.
Тема 8. Понятие и регулирование валютного риска банка. /Лек/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	
Тема 8. Понятие и регулирование валютного риска банка. /Пр/	4	2	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	Устный опрос, задания.
Тема 9. Организация и современные проблемы функционирования международных систем межбанковских расчетов. /Лек/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	2	0	Проблемная лекция
Тема 9. Организация и современные проблемы функционирования международных систем межбанковских расчетов. /Пр/	4	4	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	2	0	Виды интерактивных занятий: круглый стол; учебная дискуссия; деловая игра
СРС по разделу 2 "Организация и регулирование международных валютно-расчётных операций банков" /Ср/	4	56	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2	0	0	Проверка конспектов, выполненных заданий.
Зачет с оценкой /ЗачётСОц/	4	0	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-5.1 ПК-5.2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3	0	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Примерный перечень вопросов к зачету

- Особенности развития международных валютно-кредитных отношений в условиях глобализации.
- Характеристика и основные элементы мировой и национальной валютных систем.
- Европейская валютная система, ее структурные особенности.
- Факторы, влияющие на формирование валютного курса.
- Теории регулирования валютного курса.
- Платежный баланс, понятие и структура.
- Методы регулирования платежного баланса.
- Рыночное и государственное регулирование валютных отношений. Валютная политика.
- Валютный контроль и валютные ограничения.
- Валютно-финансовые условия внешнеэкономических сделок.
- Коммерческие и финансовые документы при осуществлении международных расчетов.

12. Международные расчеты: понятие их особенности и роль коммерческих банков в их осуществлении. 13. Формы международных расчетов (аккредитивы, инкассо, банковский перевод). 14. Формы международных расчетов (расчеты по открытому счету, расчеты чеками, расчеты кредитными карточками). 15. Валютные клиринги и валютные расчеты. 16. Информационные технологии в международных валютно-кредитных расчетных и финансовых операциях. СВИФТ. 17. Порядок открытия и обслуживания валютных счетов в банке. Паспорт сделки. 18. Международный факторинг и форфетирование. 19. Международные финансовые потоки и международные финансовые центры. 20. Сущность, функции и участники валютного рынка. 21. Валютные операции на мировом валютном рынке. 22. Кассовые и срочные валютные операции. 23. Валютный арбитраж. 24. Риски в международных валютных, кредитных и финансовых операциях. 25. Современные стратегии управления валютными рисками. 26. Методы страхования и хеджирование валютных рисков. 27. Валютная позиция банка, ее регулирование. 28. Организация системы международных межбанковских расчётов.
5.2. Примерный перечень вопросов к экзамену
Не предусмотрен
5.3. Тематика курсовых работ (курсовых проектов)
Не предусмотрена
5.4. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля
Задания, обязательные для выполнения 1. Основополагающий документ ФАТФ «40 рекомендаций» был разработан, пересмотрен и утвержден следующим числом стран: – разработан в 1990, пересмотрен и одобрен в 1996 году более чем 130 странами; – разработан в 1998, пересмотрен и одобрен в 2005 году при вступлении в него России, более чем 60 странами; – разработан в 1990, пересмотрен и одобрен в 2005 году, при вступлении в него России, более чем 130 странами. 2. Основополагающий документ ФАТФ «40 рекомендаций» был дополнен в 2004 году специальными рекомендациями: – шестью специальными рекомендациями, направленными против оборота наркотиков; – девятью специальными рекомендациями, направленными против финансирования терроризма; – двенадцатью специальными рекомендациями, направленными против коррупции. 3. Основополагающий документ ФАТФ «40 рекомендаций» состоит из следующего числа разделов, имеющих названия: – четырех разделов: правовые системы, меры, которые необходимо предпринимать для предотвращения отмыывания денег, институциональные меры, международное сотрудничество; – трех разделов: сфера уголовного преступления отмыывания денег, обеспечительные меры и конфискация, прочие меры для предупреждения отмыывания денег. 4. В соответствии с десятой рекомендацией ФАТФ финансовым учреждениям следует хранить данные по идентификации клиентов в течении: – не более трех лет с даты окончания отношений с клиентом; – не менее трех лет с даты окончания отношений с клиентом; – не менее пяти лет с даты окончания отношений с клиентом. 5. Двенадцатая рекомендация ФАТФ распространяет требования проведения надлежащей идентификации клиентов на: – кредитные организации и риэлтерские компании; – профессиональных участников рынка ценных бумаг; – казино, агентов по недвижимости, дилеров по драгоценным металлам и камням, адвокатов, нотариусов и бухгалтеров. 6. Восемнадцатая рекомендация ФАТФ предписывает странам участникам: – создать специальный орган, наделенный особыми полномочиями; – активно участвовать в создании совместных с оффшорными центрами и размещающимися в них банками-ширмами финансовых учреждений; – не одобрять учреждение и не соглашаться с продолжением деятельности банков-ширм. Остерегаться от установления отношений с контрагентами – иностранными финансовыми учреждениями, которые позволяют использовать свои счета банкам-ширмам. 7. В соответствии с двадцать девятой рекомендацией ФАТФ мониторинг за деятельностью финансовых организаций стран-участниц организован следующим образом: – надзорные органы стран должны иметь достаточные полномочия для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований о борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма. Они же имеют право требовать от финансовых организаций представления необходимой информации и наделяются правом налагать административные санкции за невыполнение требований; – надзорные органы стран должны иметь достаточные полномочия для мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований о борьбе с отмыыванием денег и финансированием терроризма. Они же имеют право требовать от финансовых организаций представления необходимой информации. Возможность применения административных санкций к финансовым организациям имеется только у специального органа ФАТФ; – возможность контроля за финансовыми организациями стран-участниц проведения мониторинга и применения административных санкций закреплена за специально созданным уполномоченным органом ФАТФ.

8. В соответствии с тридцать седьмой рекомендацией ФАТФ странам-участницам следует:
- принять незамедлительные меры к полному выполнению решений Венской конвенции, Палермской конвенции, Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года;
 - оказывать взаимную помощь в противодействии финансированию терроризму и отмыванию денег только при условии наличия соглашений о двойной подсудности физических и юридических лиц;
 - странам следует оказывать друг другу максимально возможную правовую помощь, независимо от наличия или отсутствия соглашений о двойной подсудности.
9. Третья специальная рекомендация ФАТФ по борьбе с терроризмом гласит, что
- если финансовые организации, проводящие операции с денежными средствами полагают и ли имеют на то основания, что средства связаны с финансированием терроризма, то они должны об этом сообщить в компетентные органы католической церкви и ли иной религиозной власти;
 - каждая страна обязана безотлагательно принять меры по безотлагательному замораживанию без задержки фондов и активов террористов в соответствии с резолюциями ООН, относящимися к предотвращению и борьбе с финансированием терроризма;
 - каждая страна должна принять меры по обеспечению соответствия всех физических и юридических лиц нормативам ФАТФ. Каждая страна должна принять меры по уголовному, административному и гражданскому преследованию физических и юридических лиц, занимающихся переводами денежных средств с финансированием терроризма.
10. Первым документом, свидетельствующим о начале многостороннего международного сотрудничества в борьбе с отмыванием доходов стала:
- Резолюция Генеральной Ассамблеи ООН № 51/210
 - Венская конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ»;
 - Резолюция Совета Безопасности ООН № 1333.
11. В перечень стран и территорий, которые не выполняют рекомендации ФАТФ и подлежат особому контролю со стороны органов, регулирующих ПОД/ФТ в России включены:
- Белоруссия, Грузия, Иран, КНДР, Сирия;
 - Белоруссия, Грузия, Сирия;
 - Иран и КНДР.
12. В соответствии с законом о национальной платежной системе при не проведении оператором электронных денежных средств идентификации клиента – физического лица остаток электронных денежных средств в любой момент времени не превышает:
- 100 000 рублей. При этом указанное платежное средство является персонифицированным;
 - 33 000 рублей, При этом указанное средство является неперсонифицированным.
 - 15 000 рублей. При этом указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.
13. За разработку правил ВК по ПОД/ФТ в банке, а также за организацию их реализации несет ответственность:
- начальник СВК;
 - председатель Правления;
 - ответственный сотрудник;
 - главный бухгалтер.
14. Возможно ли исполнение функций ответственного сотрудника филиала руководителем (сотрудником) службы внутреннего контроля:
- возможно в любом случае;
 - такое совмещение приводит к нарушению ряда нормативных документов и соответственно невозможно
15. Вправе ли филиал кредитной организации самостоятельно направлять в уполномоченный орган сведения, предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ
- нет не вправе в любом случае
 - имеет право по собственному усмотрению с согласования Головной организации банка без каких-либо предварительных условий со стороны регулирующих органов;
 - передача в уполномоченный орган электронных сообщений возможна только филиалами, имеющими собственный БИК участника расчетов на территории РФ.
16. В каком виде должны представляться в банк документы, составленные на иностранном языке:
- документ должен быть переведен на русский язык;
 - документы, исходящие от государственных органов иностранных государств и подтверждающие статус юридических лиц, могут приниматься на языке оригинала;
 - с заверенным переводом на русский язык. При этом, документы, исходящие от государственных органов иностранных государств и подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке (либо без легализации в предусмотренных международным договором РФ случаях);
 - переведенные на русский язык документы, предоставленные клиентом, могут быть заверены сотрудником Банка;
 - документы могут быть переведены на русский язык работниками банка по их личной инициативе;
 - должны приниматься на языке оригинала;
17. Какие процедуры осуществляет Банк в целях ПОД/ФТ:
- идентификация клиентов, их представителей, установление и идентификация выгодоприобретателей;
 - выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, а также необычных сделок;
 - обучение и подготовка кадров по вопросам ПОД/ФТ;
 - процедуры, указанные в п.п. 1 и 2;
 - все указанные процедуры.
18. Каким способом осуществляется передача кредитной организации Перечня экстремистов:
- рассылкой на бумажных носителях;

- публикация перечня на сайте ФСФМ;
 - в электронном виде с использованием средств криптографической защиты.
19. В отношении, каких лиц Банк осуществляет процедуру проверки на причастность к экстремистской деятельности?
- представителя клиентов Банка;
 - руководителей клиента – юридического лица;
 - плательщика и получателя денежных средств при проведении Банком транзитных платежей;
 - лиц, указанных в пп. 1 и 2;
 - проверка проводится в отношении всех указанных лиц.
20. Кто из должностных лиц банка вправе принимать решение о приеме на обслуживание иностранных публичных должностных лиц:
- руководитель банка;
 - руководитель филиала или дополнительного офиса;
 - ответственный сотрудник Банка;
 - сотрудник Головного офиса Банка, уполномоченный его руководителем на заключение таких договоров;
 - руководитель банка, заместитель руководителя банка или руководитель обособленного подразделения банка, которому делегированы соответствующие полномочия руководителем банка.
21. Какие действия должны предпринимать банки по отношению к операциям (сделкам) иностранных публичных должностных лиц и их ближайших родственников:
- направляет в уполномоченный орган сообщение о необычной операции (сделке), присвоив ей код 6001;
 - любые операции (сделки) иностранных публичных должностных лиц и их ближайших родственников, превышающие сумму 600000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте) подлежат обязательному контролю;
 - уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым иностранными публичными должностными лицами и их близкими родственниками;
 - решение о проведении указанных операций принимает Уполномоченный орган.
22. Можно ли признать операцию клиента банка необычной, если она не соответствует ни одному из критериев и признаков необычных операций (сделок):
- да, можно;
 - да, но только в случае, если операция совершается с наличными денежными средствами;
 - да, но только в случае, если денежные средства поступили из-за границы;
 - нет, нельзя. Перечень критериев и признаков необычных операций (сделок) является исчерпывающим.
23. Банк имеет право не устанавливать и не идентифицировать выгодоприобретателя, в случае если клиент является:
- кредитной организацией;
 - профессиональным участником рынка ценных бумаг;
 - организацией федеральной почтовой связи, при этом у банка имеются подозрения в том, что операции связаны с отмыванием доходов, полученных преступным путем;
 - ломбардом;
 - всех указанных организаций;
 - организаций, указанных в п.п. 1,2 и 4.
24. В случае если характер банковских операций и иных сделок не позволяет установить и идентифицировать выгодоприобретателя до совершения сделки, банк должен установить и идентифицировать выгодоприобретателя в срок, не превышающий:
- пяти календарных дней с даты проведения операции;
 - семи календарных дней с даты проведения операции;
 - семи рабочих дней с даты проведения операции;
 - девяти рабочих дней с даты проведения операции.
25. При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом необходимой в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ информации банк обязан:
- отказать в выполнении поручения плательщика;
 - выполнить поручение плательщика (за исключением случаев, когда у работников возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);
 - выполнить поручение плательщика в любом случае.
26. Может ли быть кредитной организацией проведена упрощенная идентификация при проведении валютно-обменной операции с денежными средствами в наличной форме:
- нет, не может;
 - может при сумме менее 600 000 руб.;
 - может, если клиент является нерезидентом;
 - может в любом случае.
27. С какой периодичностью следует обновлять сведения, полученные в результате идентификации и изучения клиентов, в случае если банк оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как высокий:
- не реже двух раз в год;
 - не реже одного раза в год;
 - не реже одного раза в два года;
 - не реже одного раза в три года;
 - анкета обновляется при каждом обращении клиента в Банк.
28. Как часто кредитной организации необходимо обновлять сведения, содержащиеся в Анкете клиента:
- сведения о клиенте вносятся в Анкету однократно в момент первого обращения клиента в банк и обновляются в случае,

если клиентом проводится операция, подлежащая обязательному контролю либо необычная операция;

- сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже 1 раза в год;
- сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже 1 раза в 3 года;
- сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются по мере их изменения, а также не реже 1 раза в год для клиентов, имеющих высокий уровень риска, и не реже 1 раза в 3 года для клиентов, имеющих обычный уровень риска;
- анкета клиента обновляется по запросу Ответственного сотрудника.

29. Если при приеме на обслуживание в банк от имени юридического лица действует его представитель, то идентификации подлежит:

- только представитель;
- представитель юридического лица и представляемое им юридическое лицо;
- только юридическое лицо. Представитель юридического лица не подлежит идентификации, так как не принимается на банковское обслуживание;
- оба не подлежат идентификации, если заявленная деятельность юридического лица не относится к высокому уровню риска легализации денежных средств.

30. Какие действия предпринимает банк при совершении клиентом, имеющим высокий уровень риска, операции на сумму 600 000 руб.:

- сообщает в уполномоченный орган;
- проводит повторную идентификацию;
- уделяет операции повышенное внимание.
- формирует и направляет в Уполномоченный орган сообщение о необычной операции
- осуществляет действия, указанные в п.п. 3 и 4

31. Что следует считать датой выявления необычной операции:

- дату проведения операции;
- дату принятия решения о признании операции необычной;
- дату начала проверки информации об операции.

32. О какой сделке на сумму равную или превышающую 3 миллиона рублей либо эквивалент в иностранной валюте Банк обязан направить сообщение в уполномоченный орган по коду 8001:

- о договоре аренды недвижимого имущества на срок не менее 1 года;
- о клиентской сделке с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество;
- обо всех сделках с недвижимым имуществом.

33. Операция по внесению денежных средств в уставный капитал юридического лица в сумме превышающей 600000 рублей соответствует критериям обязательного контроля, если проводится:

- перевод денежных средств со счета физического лица;
- перевод денежных средств со счета юридического лица;
- перевод денежных средств со счета физического лица, открытого в другом банке;
- внесение физическим лицом – владельцем организации (учредителем) денежных средств в наличной форме;
- во всех случаях операции соответствуют критериям обязательного контроля;
- ни в одном из указанных случаев операции не соответствуют критериям обязательного контроля.

Дополнительные задания

1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
 2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
 3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
 4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
 5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках
 6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
- Обзор стратегических направлений совершенствования финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в РФ.

Тематика эссе/рефератов

1. Сравнительный анализ банковских систем стран мира.
2. Сравнительный анализ методов управления внешним долгом (на примере нескольких стран).
3. Сравнительный анализ форм международных расчетов.
4. Сравнительный анализ основных моделей фондового рынка.
5. Российский опыт и международная практика производных финансовых инструментов.
6. Анализ факторов, влияющих на валютный курс (на примере резервных валют или российского рубля).
7. Сравнительный анализ валютных операций.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)				
6.1. Рекомендуемая литература				
6.1.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Красавина Л. Н.	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник	М.: Юрайт, 2019	Электронный ресурс
Л1.2	Гурнович Т. Г.	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебное пособие	Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017	Электронный ресурс
6.1.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П.	Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник	М.: Юрайт, 2014	0
Л2.2	Ю.М. Складаровой Ю.М.	Банковское дело: учебник	Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2017	Электронный ресурс
Л2.3	Чеботарев Н. Ф.	Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник	М.: Дашков и К, 2014	0
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"				
Э1	Центральный банк РФ			
Э2	Центр макроэкономического исследования и краткосрочного прогнозирования			
6.3.1 Перечень программного обеспечения				
6.3.1.1	ОС Windows XP			
6.3.1.2	SuperNovaReaderMagnifier			
6.3.1.3	MozillaFirefox			
6.3.1.4	Справочная правовая система КонсультантПлюс			
6.3.1.5	Электронный периодический справочник «Система Гарант»			
6.3.2 Перечень информационных справочных систем				
6.3.2.1	Электронная библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. http://e.lanbook.com			
6.3.2.2	Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента»). Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. http://www.studentlibrary.ru			
6.3.2.3	Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM. Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. http://znanium.com/			
6.3.2.4	Электронная библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ www.biblio-online.ru ». Полнотекстовая электронная библиотека. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии неограниченному количеству пользователей из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. https://www.biblio-online.ru/			
6.3.2.5	Электронная система «Госфинансы». Полнотекстовая электронная система, постоянно пополняемая. Индивидуальный неограниченный доступ через фиксированный внешний IP адрес академии из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. http://www.gosfinansy.ru/			
6.3.2.6				
6.3.2.7	Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ». Полнотекстовый, обновляемый. Доступ по локальной сети академии			
6.3.2.8	Национальная электронная библиотека. Доступ посредством использования сети «Интернет» на 32 терминала доступа. https://нэб.рф/			

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)			
Аудитория	Вид работ	Назначение	Оснащенность

65a		Учебная аудитория	Стол комбинированный для операционистов(учебный) (2 шт.), флипчарт 70*100 на треноге Attache (1 шт.), стол для зала ожидания (4 шт.), стол угловой для кассира (учебный) (1 шт.), модульный диван на 10 мест (учебный) (1 шт.), кресло SAMBA CHROME/SILVER (учебный) (3 шт.), кресло SILVIA ARM (учебный) (2 шт.), роутер D-Link NO:DIR(учебный) – 300 (1 шт.), терминал «Россельхозбанк» (1 шт.), демонстрационное оборудование (Personal Computer Aspire C 22-865 series(учебный) (2 шт.), телевизор LG 43LJ10V LED (1 шт.), моноблок MSI) и учебно-наглядные пособия
44б		Учебная аудитория	Доска классная (1 шт.), стол компьютерный(11 шт.), стул ученический (24 шт.), стол ученический (7 шт.), полотно рулонное на штативе (1 шт.), белая лаковая магнитно-маркерная доска (1 шт.), компьютер Philips 206 V3LSB2 (10 шт.), проектор ACER P1273B
61a		Помещение для самостоятельной работы	Столы (4 шт.), стулья (4 шт.), компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации (4 шт.).
123		Помещение для самостоятельной работы	Компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации(19 шт.), столы (17 шт.), компьютерный стол 6-и местный (3 шт.), стулья ученические (34 шт.), стулья п/м (18 шт.), стеллажи с литературой, видеоувеличитель Optelec Wide Screen (1 шт.)

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методика изучения курса предусматривает наряду с лекциями и практическими занятиями, организацию самостоятельной работы студентов, проведение консультаций, руководство докладами студентов для выступления на научно-практических конференциях, осуществление текущего, промежуточного и итогового форм контроля.

Система знаний по дисциплине «Международные валютно-расчетные банковские операции» формируется в ходе аудиторных и внеаудиторных (самостоятельных) занятий. Используя лекционный материал, учебники и учебные пособия, дополнительную литературу, проявляя творческий подход, студент готовится к практическим занятиям, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизация своих теоретических знаний.

Для освоения дисциплины студентам необходимо:

1. Посещать лекции, на которых в сжатом и системном виде излагаются основы дисциплины. Студенту важно понять, что лекция есть своеобразная творческая форма самостоятельной работы. Надо пытаться стать активным соучастником лекции: думать, сравнивать известное с вновь получаемыми знаниями, войти в логику изложения материала лектором, следить за ходом его мыслей, за его аргументацией, находить в ней кажущиеся вам слабости. Во время лекции можно задать лектору вопрос, желательно в письменной форме, чтобы не мешать и не нарушать логики проведения лекции. Слушая лекцию, следует зафиксировать основные идеи, положения, обобщения, выводы. Работа над записью лекции завершается дома. На свежую голову (пока еще лекция в памяти) надо уточнить то, что записано, обогатить запись тем, что не удалось зафиксировать в ходе лекции, записать в виде вопросов то, что надо прояснить, до конца понять. Важно соотнести материал лекции с темой учебной программы и установить, какие ее вопросы нашли освещение в прослушанной лекции. Тогда полезно обратиться и к учебнику. Лекция и учебник не заменяют друг друга.

2. Посещать практические занятия, к которым следует готовиться и активно на них работать. Задание к практическому занятию выдает преподаватель. Задание включает в себя основные вопросы, задачи, тесты и рефераты для самостоятельной работы, литературу. Практические занятия начинаются с вступительного слова преподавателя, в котором называются цель, задачи и вопросы занятия. В процессе проведения занятий преподаватель задает основные и дополнительные вопросы, организует их обсуждение. На практических занятиях решаются конкретные задачи, разбираются тестовые задания и задания, выданные для самостоятельной работы, заслушиваются реферативные выступления. Студенты, пропустившие занятие, или не подготовившиеся к нему, приглашаются на консультацию к преподавателю. Практическое занятие заканчивается подведением итогов: выводами по теме и выставлением оценок.

3. Систематически заниматься самостоятельной работой, которая включает в себя изучение нормативных документов, материалов учебников и научных статей, написание докладов, рефератов, эссе. Задания для самостоятельной работы выдаются преподавателем.

4. Под руководством преподавателя заниматься научно-исследовательской работой, что предполагает выступления с докладами на научно-практических конференциях и публикацию тезисов и статей по их результатам.

5. При возникающих затруднениях при освоении данной дисциплины, для неуспевающих студентов и студентов, не посещающих занятия, проводятся еженедельные консультации, на которые приглашаются неуспевающие студенты, а также студенты, испытывающие потребность в помощи преподавателя при изучении дисциплины.

Рекомендации по подготовке к лекциям. При подготовке к очередному лекционному занятию необходимо:

1. Максимально подробно разработать материал, излагавшийся на предыдущем лекционном занятии, при этом выделить наиболее важную часть изложенного материала (основные определения и формулы).
2. Постараться максимально четко сформулировать (подготовить) вопросы, возникшие при разборе материала предыдущей лекции.

3. Сравнить лекционный материал с аналогичным материалом, изложенным в литературе, попытаться самостоятельно найти ответ на возникшие при подготовке вопросы.

Желательно:

1. Изучая литературу, ознакомиться с материалом, изложение которого планируется на предстоящей лекции.
2. Определить наиболее трудную для вашего понимания часть материала и попытаться сформулировать основные вопросы по этой части.

Изучение наиболее важных тем или разделов учебной дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают: контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов. Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

Рекомендации по подготовке к практическим занятиям. При подготовке к практическим занятиям необходимо:

1. Выучить основные формулы и определения, содержащиеся в лекционном материале.
2. Уточнить область применимости основных формул и определений.
3. Приложить максимум усилий для самостоятельного выполнения домашнего задания.
4. Максимально четко сформировать проблемы (вопросы), возникшие при выполнении домашнего задания.

Желательно:

1. Придумать интересные на ваш взгляд примеры и задачи (ситуации) для рассмотрения их на предстоящем практическом занятии.

2. Попытаться выполнить домашнее задание, используя методы, отличные от тех, которые изложены преподавателем на лекциях (практических занятиях). Сравнить полученные результаты.

Требования, предъявляемые к выполнению контрольных заданий. При выполнении контрольных заданий следует:

1. Получить четкий ответ на все вопросы, содержащиеся в контрольном задании.
2. Максимально четко изложить способ выполнения контрольного задания.
3. Оформить задание в соответствии с предъявленными требованиями.
4. По возможности, осуществить проверку полученных результатов.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты могут готовить рефераты по отдельным темам дисциплины. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов. Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования и зачета с оценкой. Тестирование организовывается в компьютерных классах. Подготовка к зачету предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы и других источников, повторение материалов практических занятий.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 (МУ к ФОС).docx

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ

в 20__ /20__ учебном году

Актуализированная рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры, протокол № ____
от _____

Заведующий выпускающей кафедрой _____