

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.05.2023 21:37:25
Уникальный программный ключ:
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Российский университет дружбы народов имени
Патриса Лумумбы»**

**Институт мировой экономики и бизнеса
экономического факультета**

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ: PRIVATE BANKING

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:

38.04.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):

Комплексная безопасность госкорпораций и бизнеса

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2023 г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» является овладение обучающимися теоретическими и практическими знаниями в области формирования и управления логистическими системами организаций, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность, методологии комплексного обеспечения международной логистической безопасности, а также развитие у обучающихся необходимых им для работы в выбранной области профессиональной деятельности практических умений и навыков разработки и реализации мероприятий по выявлению, анализу и минимизации угроз международной логистической деятельности.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
УК-7	Единая универсальная компетенция в области информационной культуры для уровня образования магистратура всех направлений подготовки	УК-7.1 Осуществляет поиск нужных источников информации и данных, воспринимает, анализирует, запоминает и передает информацию с использованием цифровых средств, а также с помощью алгоритмов при работе с полученными из различных источников данными с целью эффективного использования полученной информации для решения задач УК-7.2 Проводит оценку информации, ее достоверность, строит логические умозаключения на основании поступающих информации и данных
ПК-2	Стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления рисками (Профстандарт: 08.018 Специалист по управлению рисками)	ПК-2.1. Координация работ по разработке единой стратегии и внедрению политики организации в области управления рисками ПК-2.2. Контроль и аудит процесса предоставления отчетности по рискам в организации ПК-2.3. Построение системы комплаенс-контроля рисков организации

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ПК-3	Выполнение заданий руководителей специального подразделения внутреннего контроля или иных специалистов внутреннего контроля (Профстандарт: 08.006 Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер))	ПК-3.1. Сбор и анализ информации в ходе проведения контрольных процедур ПК-3.2. Проведение мониторинга устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01.02 «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений, блока Б1 ОП ВО.

В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking»

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики	Последующие дисциплины/модули, практики
УК-7	Единая универсальная компетенция в области информационной культуры для уровня образования магистратура всех направлений подготовки	Теневая экономика Комплексная безопасность международного бизнеса	Обеспечение безопасности логистических систем Бизнес-разведка Управление государственными финансами Обеспечение безопасности системы государственных закупок Государственный финансовый контроль Государственное муниципальное управление Управление государственной собственностью Преддипломная практика Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-2	Стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления	Корпоративная безопасность Система обеспечения экономической	Международная логистическая безопасность Финансовые риски

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики	Последующие дисциплины/модули, практики
	рисками (Профстандарт: 08.018 Специалист по управлению рисками)	безопасности организации Современные аспекты комплексной безопасности (мастер-классы) Комплексная безопасность международного бизнеса	Государственный финансовый контроль Аудит организации Преддипломная практика Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-3	Выполнение заданий руководителей специального подразделения внутреннего контроля или иных специалистов внутреннего контроля (Профстандарт: 08.006 Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер))	Теневая экономика Комплексная безопасность международного бизнеса	Обеспечение безопасности логистических систем Бизнес-разведка Управление государственными финансами Обеспечение безопасности системы государственных закупок Государственный финансовый контроль Государственное муниципальное управление Управление государственной собственностью Преддипломная практика Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» составляет 4 зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для **ОЧНОЙ** формы обучения

Вид учебной работы	ВСЕГО , ак.ч.	Семестр(ы)			
		1	2	3	4
Контактная работа, ак.ч.	51		51		
в том числе:					
Лекции (ЛК)	17		17		
Лабораторные работы (ЛР)					
Практические/семинарские занятия (СЗ)	34		34		

Вид учебной работы	ВСЕГО , ак.ч.	Семестр(ы)			
		1	2	3	4
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	66		66		
Промежуточная аттестация (экзамен)	27		27		
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	144	144		
	зач.ед.	4	4		

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы *
Раздел 1. Возникновение и эволюция банковского бизнеса, ориентированного на обслуживание состоятельных лиц в России.	Тема 1.1. Анализ мирового опыта: основные тенденции в развитие технологий private banking, private wealth management и family office. Новые тенденции в обслуживании состоятельных лиц (private banking/private wealth management/family office). Специфика развития продуктового ряда и технологий продаж. Особенности конкуренции: розничные и инвестиционные банки, глобальные и локальные игроки, дальнейшее развитие швейцарской модели private bank и private banking. Принципы открытой архитектуры. Тема 1.2. История развития рынка VIP-обслуживания в России Практика адаптации западных технологий private banking/private wealth management/family office для российских клиентов-состоятельных лиц. Возможности и перспективы российских банков и инвестиционных компаний. Тема 1.3 Предпочтения московских и региональных целевых клиентов private banking. Финансовые предпочтения основных целевых клиентских групп. Эволюция взглядов на развитие российского рынка private banking.	ЛК,СЗ
Раздел 2. Продуктовый ряд российского private banking	Тема 2.1. Продуктовый ряд российского private banking. Специфика разработки комплексных и пакетных продуктов и услуг. Особенности ценообразования (в том числе абонентская плата за пакетное обслуживание). Российская специфика внедрения открытой архитектуры продуктового ряда. Иерархия продуктового ряда российского private banking. Оперативная адаптация отдельных продуктов и услуг в	ЛК,СЗ

	<p>интересах клиентов. Стандартизация продуктового ряда. Специфика централизованного и распределенного подхода. Индивидуальные банковские продукты. Банковский комфорт. Понятие интегрированного (консолидированного) счета клиента. Методики консолидации "Семья", "Корпорация", "Регион".</p> <p>Тема 2.2. Новые банковские продукты для размещения капитала. Инвестиционные продукты. Инвестиционные схемы с гарантией на возврат капитала (части капитала). Фидуциарное инвестирование. Альтернативные направления вложения средств. Новые банковские продукты для размещения капитала. Инвестиционные продукты. Инвестиционные фонды. Альтернативные направления инвестирования. Практика составление индивидуального финансового плана клиента.</p> <p>Тема 2.3 Вопросы налогообложения. Амнистия капитала. Налоговое и финансовое планирование как услуга private banking. Деофшоризация в условиях санкций. Ужесточение условий обслуживания в Европе за последние 5 лет. Прибалтика, Великобритания, Кипр против Чехии, Словакии и Болгарии. Особенности взаимодействия с западными банками и финансовыми компаниями как контрагентами. Договорная база. Открытие счетов. Передача и контроль за обслуживанием клиентов. Отчетность для клиентов. Законодательные особенности трансграничного взаимодействия в рамках офшор-оншор. Требования иностранных банков к открытию и управлению счетами компании. Причины, по которым может быть заблокирован счёт или платёж. Происхождение капитала. Практика работы по anti money laundering и know your customer.</p>	
<p>Раздел 3. Инфраструктурные особенности российского private banking.</p>	<p>Тема 3.1. Идеология «банк в банке» и «открытая архитектура». Российская специфика внедрения открытой архитектуры продуктового ряда. Продажа продуктов контрагентов, в том числе кросс-селлинг, в рамках партнерских программ небанковских продуктов. Особенности привлечения контрагентов. Эволюция подходов к кросс-селлингу в рамках партнерских программ.</p>	<p>ЛК,СЗ</p>

	<p>Специфика подбора с контрагентами по сервисным, статусным услугам, включая страховые, туристические и др. Life-style management. Консьерж-сервис. Программы внутреннего и внешнего LSM и консьержа. Особенности работы с внешними компаниями в Москве и регионах. Примеры взаимодействия с точки зрения лидеров рынка консьержа.</p> <p>Тема 3.2. Особенности разработки внедрения комплексных и пакетных продуктов, а также их жизненного цикла. Практика выделения целевых групп VIP-клиентов и специфика консолидации в рамках пакетных продуктовых предложений. Тарификация пакетных предложений. Особенности ценообразования (абонентская плата за пакетное обслуживание). Иерархия пакетов для VIP-клиентов. пакеты для послепродажного сопровождения бывших VIP-клиентов и тестовые пакеты для новых клиентов. Пакеты VIP-клиентов корпоративного и розничного блока для обслуживания клиентов топ-менеджеров VIP-юридических лиц. и категории mass affluent.</p> <p>Тема 3.3. Особенности технологий продаж. Каналы продаж. Обслуживание состоятельных лиц, топ-менеджеров корпоративных клиентов банка, приоритетных и потенциально привлекательных клиентов. VIP- banking против private banking. Специфика регионального обслуживания.</p> <p>Организация внутрибанковской работы в рамках private banking. Структура подразделения и private banking требования к его сотрудникам. Кадровая политика. Контроль качества. Особенности взаимодействия с внутренними продуктовыми подразделениями банка. Практика управления рисками. Рентабельность и себестоимость private banking как банковского бизнеса. Различные подходы к ценообразованию. Специфика аллокации доходов/ расходов. Информационные технологии в private banking. Информационная безопасность в private banking.</p> <p>Основные направления развития продуктового ряда в условиях кризиса: оптимизация продуктовой линейки по западным продуктам и услугам (доверительное хранение и управление, фидуциарные услуги, инвестиции с гарантией от</p>	
--	--	--

	западных финансовых институтов и т.д.); накопительные и депозитные продукты российских банков.	
Раздел 4. Практика технологий продаж в условиях санкций	<p>Тема 4.1 Практика технологий продаж в условиях стагнации рынка. Новые каналы продаж. VIP- банкинг против западных антикризисных решений private banking/private wealth management: обслуживание представителей корпоративных клиентов банка, значимых и потенциально привлекательных клиентов. Особенности регионального обслуживания. Mass affluent как дополнительный канал продаж. Mass affluent против private banking.</p> <p>Практика технологий продаж в условиях санкций. Экономическая безопасность в российском private banking. Адаптация традиционных требований KYC, AML классического private banking в «private banking по-русски». Пирамида состоятельности и целевые клиенты в российском private banking. Непрерывная стагнация рынков и внешней среды как новый вызов для российского private banking. Новые методики управления рисками, как инструмент обеспечения экономической безопасности банков и VIP-клиентов. Противодействие санкциям как частный случай новых методик управления рисками при минимизации неблагоприятных инвестиционных, экономических и политических рисков со стороны российского VIP-клиента. Санкции и деофшоризация: аналогии и предсказуемость реализации схем минимизации рисков для VIP-клиентов. Оценка и минимизация санкционных рисков через адаптацию существующих методик деофшоризации. Общая оценка готовности российский private banking к новым санкционным вызовам 2022-24 гг. Непрерывность в обеспечении экономической безопасности банков и клиентов в 2022 г. на практических примерах использования антисанкционных</p>	ЛК,СЗ

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций	Комплект специализированной мебели, экран настенный, проектор, ноутбук с программным обеспечением (ОС Microsoft, пакет офисных приложений, в т.ч. MS Office/ Office 365, Teams)
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского (практического) типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций	Комплект специализированной мебели, экран настенный, проектор, ноутбук с программным обеспечением (ОС Microsoft, пакет офисных приложений, в т.ч. MS Office/ Office 365, Teams)
Для самостоятельной работы обучающихся	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС (аудитория 426)	Комплект специализированной мебели, экран настенный, проектор, ноутбук с программным обеспечением (ОС Microsoft, пакет офисных приложений, в т.ч. MS Office/ Office 365, Teams)

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 08.04.2023).
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/511958> (дата обращения: 08.04.2023).
3. Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство

- Юрайт, 2023. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/519556> (дата обращения: 08.04.2023).
4. Поляков, Н. А. Управление инновационными проектами : учебник и практикум для вузов / Н. А. Поляков, О. В. Мотовилов, Н. В. Лукашов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 384 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15534-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/511434> (дата обращения: 08.04.2023).
 5. Фомичев, В. И. Управление качеством и конкурентоспособностью : учебник для вузов / В. И. Фомичев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 156 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12241-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/518680> (дата обращения: 08.04.2023).
 6. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12441-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/518787> (дата обращения: 08.04.2023).
 7. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пенникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 08.04.2023).
 8. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/509684> (дата обращения: 08.04.2023).

Дополнительная литература:

1. Александров А. Банковский менеджмент крупного частного капитала. Теория, методология и практика Private Banking & WealthManagement. – Нежин: Аспект-Полиграф, 2014.
2. PrivateBanking по-русски?! / Сборник под ред. А.И. Гусева. — М.: КНОРУС, 2013.
3. Александров А. Privatebanking в Украине. Опыт становления – Киев: Издательство «К.И.С.», 2010.
4. Базанова И.В и др. Розничные банковские продукты: проектирование, продажа, риск-менеджмент. Практическое пособие. Книга 2. - М.: Издательская группа "БДЦ-ПРЕСС", 2006.
5. Гусев А.И., Куликов А.В., Парамонов Д.В., Ионова М.К. Управление капиталом: состояние и перспективы российского private banking. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2005.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров:
 - Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>
 - ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>
 - ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>
 - ЭБС «Консультант студента» <http://www.studentlibrary.ru>
 - ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com/>
 - ЭБС «Znanium.com» <http://znanium.com>
 - Frank RG <https://www.frankrg.com/>
 - Центр управления благосостоянием и филантропии бизнес-школы SKOLKOVO <http://wtc.skolkovo.ru/ru/wtc-home/>
 - Capgemini Wealth Management <https://www.worldwealthreport.com>
2. Базы данных и поисковые системы:
 - электронный фонд правовой и нормативно-технической документации <http://docs.cntd.ru/>
 - поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>
 - поисковая система Google <https://www.google.ru/>
 - реферативная база данных SCOPUS <http://www.elsevier.com/locate/scopus>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля*:

1. Методические рекомендации обучающимся по дисциплине «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking».
2. Глоссарий по дисциплине «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking».
3. Тематика докладов (рефератов) по дисциплине «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking».
4. Вопросы к зачету по дисциплине «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking»

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

РАЗРАБОТЧИКИ:

Старший преподаватель



Гусев А.И.

Должность, БУП

Подпись

Фамилия И.О.

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:
К.э.н., доцент, Руководитель
программы «Международная
экономическая безопасность»**



Глинская М.В.

Должность, БУП

Подпись

Фамилия И.О.