

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов»

Высшая школа промышленной политики и предпринимательства
(факультет/институт/академия)

Рекомендовано МССН/МО

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины **Система комплаенс-контроля в финансово-кредитной сфере**

Рекомендуется для направления подготовки/специальности

Направление подготовки: 38.04.01 «ЭКОНОМИКА»

Направленность программы (специализации)

«Комплаенс-контроль в деятельности организаций»

Квалификация (степень) выпускника: Магистр

Москва 2021

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель изучения дисциплины «Система комплаенс-контроля в финансово-кредитной сфере» - углубленное изучение магистрантами теоретических и методических основ организации системы комплаенс и финансового мониторинга в кредитных организациях, выработка практических навыков анализа клиентской базы, операций по счетам, организации комплаенс-контроля в банках.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- изучение основных понятий и содержания принципов организации и процедур эффективного осуществления комплаенс-функции;
- исследование базовых принципов организации и процедур комплаенс и финансового мониторинга в банковской системе;
- рассмотрение практики распространения рекомендаций, базирующихся на документах, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору;
- раскрытие значимости системы финансового мониторинга как механизма минимизации банковских рисков;
- определение направлений совершенствования финансового мониторинга в банковской системе РФ.

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина «Система комплаенс-контроля в финансово-кредитной сфере» относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока Б.1. - Б.1.В.ДВ.06.01 учебного плана.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
Универсальные компетенции			
1.	УК-1	Микроэкономика (продвинутый курс), Макроэкономика (продвинутый курс), Внутренний контроль, Международные и российские стандарты в области внутреннего контроля и аудита, Методы комплексного анализа деятельности хозяйствующего субъекта, Управление эффективностью комплаенс-контроля хозяйствующего субъекта, Риск-менеджмент и комплаенс, Налоговый комплаенс, Комплаенс в области регулирования рынка ценных бумаг	Правовое регулирование и методология современного комплаенс-контроля, Зарубежная практика применения комплаенс-контроля в деятельности хозяйствующего субъекта, Обеспечение кибербезопасности хозяйствующего субъекта, Противодействие корпоративному мошенничеству, Нормативно-правовое обеспечение комплаенс-контроля в деятельности организации
3.	УК-3	Микроэкономика (продвинутый курс), Макроэкономика	Правовое регулирование и методология современного комплаенс-контроля, Зарубежная

		(продвинутый курс), Внутренний контроль, Методы комплексного анализа деятельности хозяйствующего субъекта, Международные и российские стандарты в области внутреннего контроля и аудита, Методы комплексного анализа деятельности хозяйствующего субъекта, Риск-менеджмент и комплаенс, Оценка коррупционных рисков хозяйствующего субъекта, Налоговый комплаенс, Комплаенс в области регулирования рынка ценных бумаг	практика применения комплаенс-контроля в деятельности хозяйствующего субъекта, Обеспечение кибербезопасности хозяйствующего субъекта, Противодействие корпоративному мошенничеству, Нормативно-правовое обеспечение комплаенс-контроля в деятельности организации,
Профессиональные компетенции (вид профессиональной деятельности)			
	ПК-15	Микроэкономика (продвинутый курс), Макроэкономика (продвинутый курс), Внутренний контроль, Методы комплексного анализа деятельности хозяйствующего субъекта, Цифровые технологии в системе контроля, Система комплаенс-контроля при проведении финансовых расследований, Риск-менеджмент и комплаенс, Противодействие корпоративному мошенничеству, Налоговый комплаенс	Зарубежная практика применения комплаенс-контроля в деятельности хозяйствующего субъекта, Нормативно-правовое обеспечение комплаенс-контроля в деятельности организации, Правовое регулирование и методология современного комплаенс-контроля
	ПК-16	Микроэкономика (продвинутый курс), Макроэкономика (продвинутый курс), Внутренний контроль, Цифровые технологии в системе контроля, Управление эффективностью комплаенс-контроля хозяйствующего субъекта, Риск-менеджмент и комплаенс, Противодействие корпоративному мошенничеству, Налоговый комплаенс	Зарубежная практика применения комплаенс-контроля в деятельности хозяйствующего субъекта, Нормативно-правовое обеспечение комплаенс-контроля в деятельности организации, Правовое регулирование и методология современного комплаенс-контроля

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:
УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий.

УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели.

ПКО-15. Способен организовывать исследования и осуществлять разработку перспективных методов, моделей и механизмов организации и планирования производства;

ПКО-16. Способен руководить проектами реинжиниринга бизнес-процессов промышленной организации с использованием современных информационных технологий;

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

- законодательные и нормативные требования Банка России по вопросам комплаенса и финансового мониторинга;
- рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам комплаенса и финансового мониторинга;
- общие тенденции развития системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в кредитных организациях.

Уметь:

- проводить исследования по вопросам комплаенса и финансового мониторинга на основе изучения законодательных и нормативных актов Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам комплаенса;
- обобщать результаты исследований по вопросам организации комплаенса и финансового мониторинга в банках;
- использовать методический инструментарий с целью эффективного управления системой комплаенса и финансового мониторинга в кредитных организациях.

Владеть:

- навыками научной дискуссии по проблемам организации системы комплаенса и финансового мониторинга в кредитных организациях;
- навыками выработки и обоснования управленческих решений по проведению финансового мониторинга в банках;
- навыками анализа результатов исследования по организации системы комплаенса;
- навыками подготовки информационных обзоров по результатам исследования системы комплаенс и финансового мониторинга в банковском секторе России.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Объем дисциплины и виды учебной работы (очная форма обучения)

Общая трудоемкость дисциплины составляет ___3___ зачетных единиц.

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры
			5
1.	Аудиторные занятия (всего)	18	18
	В том числе:		
1.1.	Лекции	9	9
1.2.	Прочие занятия		
	В том числе:		

1.2.1.	Семинары (С)	9	9
	Практические занятия (ПЗ)		
	Из них в интерактивной форме (ИФ)		
2.	Самостоятельная работа (всего)	90	90
	В том числе:		
2.1.	Расчетно-графические работы		
2.2.	Курсовая работа		
	<i>Другие виды самостоятельной работы</i>		
	Подготовка и прохождение промежуточной аттестации		
3.	Общая трудоемкость (акад. часов)	108	108
	<i>Общая трудоемкость (зачетных единиц)</i>	3	3

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Методологические основы комплаенс и финансового мониторинга

Понятие «комплаенс». Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие комплаенс в кредитных организациях. Виды и формы комплаенс. Элементы комплаенс в коммерческих банках.

Раздел 2. Принципы построения системы комплаенс в банках

Комплаенс - функция и комплаенс-риск. Обязанности совета директоров и исполнительных органов банка по обеспечению комплаенса. Принципы комплаенс-функции. Раскрытие содержания принципов комплаенс-функции. Выявление, оценка и анализ комплаенс-риска. Управление комплаенс-риском. Комплаенс-контроль в банках: основные принципы и стандарты.

Раздел 3. Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях

Понятие финансового мониторинга. Объекты и субъекты финансового мониторинга. Место финансового мониторинга в системе комплаенса. Система финансового мониторинга в Российской Федерации. Институционально-правовые основы финансового мониторинга в кредитных организациях. Международные документы и меры по борьбе с отмыванием денег. Меры, применяемые за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Организация финансового мониторинга в банках.

Раздел 4. Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере

Современные тенденции развития системы комплаенс-контроля в кредитных организациях. Проблемы финансового мониторинга в банковской сфере. Практика осуществления эффективного финансового мониторинга в России. Пути совершенствования финансового мониторинга в банковской системе России.

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

Разделы дисциплин и виды занятий (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Практ. зан.	Лаб. зан.	Семина	СРС	Всего час.
1.	Методологические основы	2			2	20	24

	комплаенс и финансового мониторинга						
2.	Принципы построения системы комплаенс в банках	2			2	20	24
3.	Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	2			2	25	29
4.	Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	3			3	25	31
	Итого	9		-	9	90	108

6. Лабораторный практикум в данном курсе не предусмотрен

7. Практические занятия (семинары)

Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	Методологические основы комплаенс и финансового мониторинга	Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие комплаенс в кредитных организациях	3
		Виды и формы комплаенс	3
		Элементы комплаенс в коммерческих банках	3
2.	Принципы построения системы комплаенс в банках	Комплаенс-функция и комплаенс-риск	3
		Принципы комплаенс-функции	3
		Выявление, оценка и анализ комплаенс-риска	3
3.	Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	Объекты и субъекты финансового мониторинга	3
		Институционально-правовые основы финансового мониторинга в кредитных организациях	3
		Организация финансового мониторинга в банках	3
4.	Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	Современные тенденции развития системы комплаенс-контроля в кредитных организациях	3
		Проблемы финансового мониторинга в банковской сфере.	3
		Критерии и пути совершенствования финансового мониторинга в банковской системе России	3

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Оборудование для демонстрации презентаций лекций преподавателя, докладов и сообщений студентов:

– учебные аудитории (кабинеты) с рабочими местами для проведения лекций (по числу студентов в потоке) и для проведения семинаров (по числу студентов в отдельных группах);

– доска,

– стационарный персональный компьютер с пакетом Microsoft Office 2007;

- мультимедийный проектор;
- допускается использование переносной аппаратуры – ноутбук и проектор;
- экран (стационарный или переносной напольный).

9. Информационное обеспечение дисциплины

а) программное обеспечение Microsoft Teams, ТУИС РУДН

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

а) программное обеспечение

Microsoft Office, Mentor

б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Сайт библиотеки РУДН – Режим доступа: <http://lib.rudn.ru/> - со стационарных компьютеров РУДН
2. Университетская библиотека ONLINE – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/>
3. LexisNexis. – Режим доступа: <http://www.lexisnexis.com/hottopics/lnacademic/>
4. Книжные коллекции издательства SPRINGER. – Режим доступа: www.springerlink.com
5. Вестник РУДН – Режим доступа: <http://www.elibrary.ru/defaultx.asp>
6. Columbia International Affairs Online (CIAO) – Режим доступа: <http://www.ciaonet.org/>
7. Универсальные базы данных East View. – Режим доступа: <http://online.ebiblioteka.ru/>
8. Полнотекстовая коллекция российских научных журналов. eLibrary.ru – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp?>
9. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников». Grebennikon. – Режим доступа: <http://grebennikon.ru/>
10. Международный портал электронных газет общественно-политической тематики. Library PressDisplay – Режим доступа: <http://library.pressdisplay.com>
11. Справочники - отраслевые и страноведческие БД. Polpred.com. – Режим доступа: <http://www.polpred.com/>
12. On-line доступ к журналам. Информационная база данных по всем отраслям науки и электронная доставка документов. SwetsWise. – Режим доступа: <https://www.swetswise.com>
13. Журналы University of Chicago Press Journals: American Journal of Education. Comparative Education Review. – Режим доступа: <http://www.journals.uchicago.edu/action/showJournals?type=byAlphabet>
14. Книги издательства «Альпина Паблишерз». Актуальная деловая литература. – Режим доступа: http://www.alpinabook.ru/books/online_biblioteka.php
15. Электронная библиотека литературы по истории России BIBLIOPHIKA – Режим доступа: <http://www.bibliophika.ru/>
16. Электронная библиотека диссертаций РГБ – Режим доступа: <http://diss.rsl.ru/>
Поисковые системы : Яндекс (yandex.ru), Google (google.ru)

Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

основная литература

С.Г. Фалько, А.А. Жевага, С.А. Зубов . Контроллинг в банке: учебное пособие - М.: ИД ФОРУМ, 2018

дополнительная литература:

1. Савин А.А. Аудит для магистров: практический аудит: учебник / А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. — Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. — 188 с.
2. Черепанова В.А. Комплаенс-программа организации: практическое руководство / В.А. Черепанова. — Москва: Вузовский учебник:ИНФРА-М, 2017. — 288 с.

электронные источники:

Ассоциация российских банков [Электронный ресурс]: Аналитика. Официальный сайт Ассоциации российских банков, 2014. - <http://www.arb.ru>
Информационно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: Правовые ресурсы. - Официальный сайт компании КонсультантПлюс, 2014 - <http://www.consultant.ru>
Финансовый информационный портал - <http://www.banki.ru/>
Банк России [Электронный ресурс]: Информационно-аналитические материалы. Официальный сайт Банка России - <http://cbr.ru>

Учебник (учебное пособие)

С.Г. Фалько, А.А. Жевага, С.А. Зубов . Контроллинг в банке: учебное пособие - М.: ИД ФОРУМ, 2018

**11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
Методические указания профессорско-преподавательскому составу по ведению семинарских занятий по дисциплине «Система комплаенс-контроля в финансово-кредитной сфере».**

Практические занятия по дисциплине «Система комплаенс-контроля в финансово-кредитной сфере» служат для закрепления и усвоения теоретического материала лекций и самостоятельной работы студентов с учебной литературой, а также для текущего контроля знаний студентов по дисциплине. На практические занятия вынесены темы и задачи, требующие глубокого теоретического освоения материала и его практического применения. Групповое обсуждение этих тем студентами совместно с преподавателем должно привести к пониманию системных взаимосвязей между анализируемыми процессами и явлениями в стратегическом управлении. Закрепление теоретического материала осуществляется путем экономико-математического моделирования ситуационных задач по микроэкономике.

Основными формами проведения практических занятий по дисциплине «Система комплаенс-контроля в финансово-кредитной сфере» следует считать:

- устный опрос;
- научная дискуссия;
- доклад;
- письменное решение задач;
- письменное решение тестов;
- самостоятельная работа (летучка);
- письменная контрольная работа (в течение учебной пары).

В силу ограниченного времени на проведение семинарских занятий целесообразно в ходе семинара сочетать разные формы обучения и контроля.

Реализация курса предусматривает интерактивные лекции, практические занятия (семинары) с использованием мультимедийного оборудования, подготовку самостоятельных творческих работ и их последующие презентации, тестирование, проведение групповых дискуссий по тематике курса, современные технологии контроля знаний.

Изучая дисциплину, студент должен прослушать курс лекций, пройти предусмотренное рабочей программой количество семинарских занятий, самостоятельно изучить некоторые темы курса и подтвердить свои знания в ходе контрольных мероприятий.

Работа студента на лекции заключается в уяснении основ дисциплины, кратком

конспектировании материала, уточнении вопросов, вызывающих затруднения. Конспект лекций является базовым учебным материалом наряду с учебниками, рекомендованными в основном списке литературы.

Преподавание основной части лекционного материала происходит с использованием средств мультимедиа, которые облегчают восприятие и запоминание материала. Презентации доступны для скачивания с сайта РУДН и могут свободно использоваться студентами в учебных целях.

Студент обязан освоить все темы, предусмотренные учебно-тематическим планом дисциплины. Отдельные темы и вопросы обучения выносятся на самостоятельное изучение. Студент изучает рекомендованную литературу и кратко конспектирует материал, а наиболее сложные вопросы, требующие разъяснения, уточняет во время консультаций. Аналогично следует поступать с разделами курса, которые были пропущены в силу различных обстоятельств.

Для углублённого изучения вопроса студент должен ознакомиться с литературой из дополнительного списка и специализированными сайтами в Интернет. Рекомендуется так же общение студентов на форумах профессиональных сообществ.

Студенты самостоятельно изучают учебную, научную и периодическую литературу. Они имеют возможность обсудить прочитанное с преподавателями дисциплины во время плановых консультаций, с другими студентами на семинарах, а также на лекциях, задавая уточняющие вопросы лектору.

Контроль самостоятельной работы магистров осуществляет ведущий преподаватель. В зависимости от методики преподавания могут быть использованы следующие формы текущего контроля: краткий устный или письменный опрос перед началом занятий, письменное домашнее задание, рефераты и пр.

Примерная структура типового практического занятия:

1. Массовая проверка знания определений и формул по пройденному материалу (последние 1-2 лекции) с помощью письменной летучки в течение 5-10 мин. на отдельных листах.

(обеспечивает 100% охват студентов в группе; стимулирует планомерное освоение формул и определений)

2. Проверка письменного домашнего задания (задач и тестов) с разбором у доски заданий, вызвавших наибольшее затруднение в течение 5-10 мин. в зависимости от сложности. Выставление оценок.

(обеспечивает заинтересованность студентов в выполнении письменных домашних заданий и получении практических навыков решения задач по микроэкономике)

3. Устный опрос по текущему материалу или 1 доклад в течение 10-20 мин.

(с целью обсуждения наиболее сложных теоретических вопросов и развития навыков устной речи)

4. Объяснение методики решения задач и тестов по новой теме преподавателем в течение 5-10 мин.

(обеспечивает новый взгляд студентов на теоретические модели микроэкономики, закрепляет практические навыки)

1. Самостоятельное решение задач и тестов по новой теме в течение оставшегося времени с разбором решения у доски.

(100% охват студентов группы; освоение теоретического материала в ходе решения практических заданий; развитие навыков практического экономического анализа; элемент соревнования - кто решит быстрее)

2. Подведение итогов семинарского занятия: выставление оценок и выдача домашнего задания в течение 2-3 мин.

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Код контролируемой компетенции или ее части	Контролируемый и раздел дисциплины	Контролируемая я тема дисциплины	ФОСы (формы контроля уровня освоения ООП)										Баллы темы	Баллы раздела	
			Аудиторная работа					Самостоятельная работа							
			Опрос	Тест	Коллоквиум	Контрольная работа	Дискуссия	Эссе	Выполнение ДЗ	Реферат	Творческий проект	Выполнение КР/КП	Экзамен/Зачет		
УК-1, 3, ПКО-15, ПКО-16	Методологические основы комплаенс и финансового мониторинга Принципы построения системы комплаенс в банках	Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие комплаенс в кредитных организациях					10								50
		Виды и формы комплаенс						5							
		Элементы комплаенс в коммерческих банках					5	5							
		Комплаенс-функция и		10				5		10					

		комплаенс-риск													
УК- 1, 3, ПКО - 15,16		Тест		20											20
		Зачет											30		30
		ИТОГО		20			15		15	20	20		30		100

12.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п.п.	Перечень компетенций, формируемых дисциплиной	
1.	УК-1, УК-3, ПКО-15, ПКО-16	
2.	Этапы формирования компетенций	
	<i>Название и содержание этапа</i>	<i>Код(ы) формируемых на этапе компетенций</i>
	<u>Этап 1:</u> Формирование базы знаний - лекции - практические занятия по темам теоретического содержания - самостоятельная работа студентов по вопросам тем теоретического содержания	УК-1
	<u>Этап 2:</u> Формирование навыков практического использования знаний - практические задания по сбору, группировке и обобщению информации о деятельности экономического субъекта - семинары, практические занятия - устные опросы - тестирование	УК-3
	<u>Этап 3:</u> Проверка усвоения материала - анализ и оценка правильности устных ответов - анализ активности на семинарах, практических занятиях - тестирование текущих знаний	ПКО-15, ПКО-16

12.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

3.	Показатели оценивания компетенций	
	<u>Этап 1:</u> Формирование базы знаний	- посещение лекционных и практических занятий - ведение конспекта лекций - выполненных самостоятельных заданий по теоретическим вопросам
	<u>Этап 2:</u> Формирование навыков практического использования знаний	- правильное и своевременное выполнение практических заданий по сбору, группировке и обобщению информации о деятельности экономического субъекта
	<u>Этап 3:</u> Проверка усвоения материала	- степень активности и эффективности участия студента по итогам каждого практического занятия - успешное прохождение тестирования - правильность устных ответов - зачет
4.	Критерии оценки	
	<u>Этап 1:</u> Формирование базы знаний	- посещаемость не менее 90% лекционных и практических занятий - наличие конспекта лекций по всем темам, вынесенным на лекционное обсуждение - активное участие в обсуждении теоретических вопросов в рамках семинаров - своевременное выполнение заданий для самостоятельной работы
	<u>Этап 2:</u> Формирование навыков практического использования знаний	- решения задач выполнены самостоятельно - обучающийся способен обосновать представленный им вариант решения практического задания - обучающийся способен обосновать свою точку зрения, опираясь на аргументацию и логические доводы
	<u>Этап 3:</u> Проверка усвоения материала	- обучающийся верно выбирает аргументацию при ответах на устные вопросы

		- обучающийся способен обосновать свою точку зрения, опираясь на результаты анализа в ходе семинара - тестовые задания решены самостоятельно, в отведенное время, результат выше пороговых значений
--	--	--

12.3 Описание шкал оценивания

Оценка *неудовлетворительно* выставляется в форме F(2); FX(2+).

Оценка F(2) выставляется при условии, если студент набрал менее 30 баллов, оценка FX(2+) – 31-50 баллов. Оценка FX(2+) даёт возможность для пересдачи экзамена или зачёта.

Оценка *удовлетворительно* выставляется в форме E(3); D(3+). Оценка E(3) выставляется при условии, если студент набрал от 51 до 60 баллов. Оценка D(3+) – при условии наличия 61-68 баллов.

Оценка *хорошо* выставляется в форме C(4) при условии, если студент набрал 69-85 баллов.

Оценка *отлично* выставляется в форме B(5); A(5+). Оценка B(5) выставляется, если студент набрал 86-94 балла и свидетельствует о выполнении всех требуемых условий прохождения курса. Оценка A(5+) – 95-100 баллов выставляется не только при условии выполнения всех требований, но и с обязательным проявлением творческого отношения к предмету, умения находить оригинальные, не содержащиеся в учебниках ответы, умения работать с источниками, которые содержатся дополнительной литературе к курсу, умения соединять знания, полученные в данном курсе со знаниями других дисциплин.

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95 – 100	Отлично – 5	A (5+)
86 – 94		B (5)
69 – 85	Хорошо – 4	C (4)
61 – 68		D (3+)
51 – 60		E (3)
31 – 50	Неудовлетворительно – 2	FX (2+)
0 – 30		F (2)
51 - 100	Зачет	Passed

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы по темам дисциплины

1. В чем сущность понятия «комплаенс»?
2. Каковы основные формы комплаенс в кредитных организациях?
3. В чем преимущества различных форм комплаенс в кредитных организациях?
4. Какова нормативно-правовая база, регламентирующая комплаенс в коммерческих банках?
5. Что представляет из себя финансовый мониторинг?
6. Каково место финансового мониторинга в системе комплаенса банка?
7. В чем особенности системы финансового мониторинга в Российской Федерации?
8. Каковы меры, применяемые за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
9. Какова роль Банка России в функционировании национальной системы

финансового мониторинга.

10. В чем особенность организации внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в кредитных организациях.

11. Каковы современные тенденции развития системы комплаенс-контроля в кредитных организациях.

12. Каковы проблемы финансового мониторинга в банковской сфере?

13. Каковы критерии и пути совершенствования финансового мониторинга в банковской системе России?

14. . Какова организация финансового мониторинга в банках?

15. Каковы основания для модернизации внутреннего контроля и финансового мониторинга в кредитных организациях?

16. Каковы новые процедуры и функции в финансовом мониторинге.

17. Назовите проблемы организации эффективной системы комплаенс-контроля в коммерческих банках.

18. Определите пути развития и интегрирования комплаенс-функции в практику российских банков.

Примерный вариант тестовых заданий по дисциплине

1. Какое из указанных утверждений описывает анкетирование, которое проводит комплаенс подразделение? Оно:

а) предоставляет подробные доказательства в отношении содержания системы контроля;

б) занимает меньше времени для тестирования по существу;

в) предоставляет косвенное доказательство, для которого, возможно, потребуется подкрепляющее доказательство.

2. Какой из перечисленных ниже способов является самым лучшим с точки зрения оказания помощи комплаенс подразделению:

а) разработка критериев оценки достижения целей;

б) периодические проверки советом директоров;

в) проверка и оценка внутренним аудитом работы комплаенс подразделения.

3. Какой вид деятельности не ведет к нарушению объективности сотрудника комплаенс подразделения:

а) предоставление рекомендаций по дизайн контролю за движением ТМЦ;

б) разработка процедур по использованию нового программного обеспечения;

в) проверка процедур для нового программного обеспечения до ее установки.

4. У сотрудника комплаенс подразделения имеются подозрения, но при этом отсутствует конкретная информация о злоупотреблении служебным положением одного из руководителей высшего звена. Сотрудник не проявил профессионального отношения к работе, если это:

а) выявил потенциальные способы и методы искажений и ранжировал подозреваемые операции для дальнейшего расследования;

б) информировал о своих подозрениях руководителю комплаенс подразделения;

в) не проводил проверки на предмет возможных злоупотреблений, поскольку программа проверки уже была утверждена руководством организации.

5. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» доходы, полученные преступным путем, определяется как:

- а) денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления
- б) криминальное происхождение денег
- в) преобразование денег, полученных в результате уклонения от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица
- г) обналичивание денежных средств

6. Комплаенс критерием легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, является:

- а) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения проступка
- б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления
- в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

7. Выберите верное утверждение:

- а) регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через Комитет банковского надзора
- б) регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через независимых директоров
- в) регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через Совет директоров

8. Руководитель комплаенс подразделения собирается встретиться с руководителем службы внутреннего аудита на предмет совместной работы в ходе предстоящей проверки. Внутренний аудитор ранее выполнял эту работу. Целью руководителя комплаенс подразделения является:

- а) координировать работу внутреннего аудита с целью недопущения дублирования работ;
- б) убедиться, что работа в данной области не может быть проведена силами только сотрудников комплаенс подразделения;
- в) определить те направления деятельности, которые проверялись внутренним аудитом.

9. Какой из перечисленных ниже факторов считается наименее важным при принятии решений о целесообразности переброски ресурсов комплаенс подразделения с текущей проверки структурного подразделения:

- а) рост уровня расходов за последний год;
- б) вероятность мошенничества в деятельности;
- в) проверка указанного структурного подразделения была проведена год назад.

10. Подготовленный руководителем комплаенс подразделения отчет о проделанной работе не должен:

- а) перечислять существенные замечания и рекомендации;
- б) перечислять ситуации, которые не были исправлены;
- в) содержать официальные сведения о еженедельных итогах работы каждого сотрудника комплаенс подразделения.

Кейс-измерители

1. Кредитная организация, владеющая филиалами в разных регионах, решает провести сравнительную оценку деятельности одного из филиалов с целью анализа точности и достоверности его финансовой отчетности. Какие показатели необходимо отобрать для включения их в финансовый бенчмаркинг?

2. Сотрудник комплаенс подразделения кредитной организации собирается провести анализ комплаенс-рисков, результаты которого должны стать основой будущей проверки. Какие рекомендации можно дать по результатам анализа комплаенс-рисков?

12.5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций)

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

Перечень оценочных средств

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Аудиторная работа			
1.	Опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по разделам дисциплины
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	База тестовых заданий
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу. Это письменное задание, выполняемое в течение заданного времени (в условиях аудиторной работы – от 30 минут до 2 часов).	Комплект разноуровневых задач и заданий, сгруппированных по вариантам
4.	Деловая игра	Совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Средство оценивания, которое позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Описание деловых игр по темам
5.	Кейс-измерители	Использование проблемных заданий, в которых обучающимся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, содержащую в	База заданий в форме кейсов по темам

		себе необходимую, но неполную информацию для решения заданной проблемы.	
6.	Экзамен	Процедура, проводимая по установленным правилам для оценки знаний, умений, компетенций обучающихся по Программе по какому-либо учебному предмету, модулю и т.д	Комплект разноуровневых вопросов, сгруппированных по вариантам билетов
Самостоятельная работа			
1.	Выполнение домашних заданий	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно- следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий

Критерии оценки по дисциплине

Задания билета	Содержание ответа	Баллы
Вопрос 1/ Вопрос 2	Дан развёрнутый, исчерпывающий верный ответ на поставленный вопрос. Приведены определения, примеры, графики, формулы. Даны исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы по содержанию ответа.	9-10 баллов/ за ответ на 1 вопрос
	Дан сжатый правильный ответ на вопрос. Определения, примеры, графики, формулы приведены не в полном объёме.	5-8 баллов/за ответ на 1 вопрос
	Ответ дан на уровне определений и общих рассуждений. Не раскрыта экономическая сущность категорий.	3-4 балла/ за ответ на 1 вопрос

	Приведены определения	1-2 балла/ за ответ на 1 вопрос
Вопрос 3: практическое задание (задача)	Задача решена правильно (получен правильный ответ), приедено подробное решение	9-10 баллов
	Задача решена неправильно (ошибка в вычислениях, нет верного ответа), но ход решения верный	7-8 баллов
	Задача решена верно (дан правильный ответ), но ход решения описан неполно	4-6 баллов
	Дан правильный ответ без описания хода решения	1-3 балла

Оценивание результатов устных опросов на практических занятиях, семинарах и экзамене

Уровень знаний определяется оценками **«отлично»**, **«хорошо»**, **«удовлетворительно»**, **«неудовлетворительно»**.

Оценка **«отлично»** - обучающийся показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний.

Оценка **«хорошо»** - обучающийся показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.

Оценка **«удовлетворительно»** - обучающийся показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.

Оценка **«неудовлетворительно»** - обучающийся показывает недостаточные знания программного материала, не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом.

Оценивание результатов тестирования при текущем контроле

«отлично» - 76-100% правильных ответов;

«хорошо» - 51-75% правильных ответов;

«удовлетворительно» - 35-50% правильных ответов;

«неудовлетворительно» - 34% и меньше правильных ответов.

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятие и сущность, объекты и субъекты комплаенс.
2. Сущность финансового мониторинга, его объекты и субъекты.
3. Законодательные и нормативные документы, регулирующие комплаенс и финансовый мониторинг в кредитных организациях.
4. Комплаенс-функция, комплаенс контроль и их организация.
5. Регулятивный комплаенс и его практические аспекты.
6. Основные функции комплаенс подразделения и его эффективность.
7. Построение системы комплаенс контроля в кредитной организации.

8. Функционал комплаенса и его основные отличия от смежных подразделений банка.
9. Комплаенс - программа и комплаенс - план.
10. Комплаенс риск и его содержание.
11. Специфические функции совета директоров и высшего руководства банка по комплаенсу.
12. Основные принципы комплаенс функции.
13. Обязанности комплаенс функции.
14. Принцип независимости комплаенс функции и его сущность.
15. Специфические обязанности комплаенс функции и взаимодействие с внутренним аудитом.
16. Комплаенс функция и управление рисками внутри банка и реализация принципа аутсорсинга.
17. Минимизация комплаенс рисков в условиях применения глобальных экономических санкций.
18. Природа глобальных санкций и их возможные виды и роль комплаенс мониторинга в сфере глобальных экономических санкций.
19. Системный подход к реализации комплаенс функции.
20. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках.
21. Построение системы комплаенс контроля над комплаенс риском.
22. Управление комплаенсом: построение системы взаимодействий.
23. Взаимосвязь комплаенс функции с другими функциями банка и рисками.
24. Финансовый мониторинг: понятие, объекты и субъекты.
25. Место финансового мониторинга в системе комплаенса.
26. Система финансового мониторинга в кредитных организациях России.
27. Институционально-правовые основы финансового мониторинга в кредитных организациях.
28. Организация финансового мониторинга в банках.
29. Пути совершенствования системы комплаенс-контроля в кредитных организациях.

Разработчики:

д.э.н. проф. кафедры контроллинга

и комплаенса

должность, название кафедры

подпись

инициалы, фамилия

Руководитель программы

Заведующий кафедрой
«Комплаенса и контроллинга»



подпись

Ю.В. Рагулина