

Аннотация к рабочей программе дисциплины

«Этика и комплаенс»

Учебный курс «Этика и комплаенс» предназначен для студентов специальности 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института (заочная форма обучения).

Дисциплина «Этика и комплаенс» включена в состав вариативной части блока 1 Дисциплины (модули) по выбору.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (6 часов), практические занятия (10 часов, в том числе с использованием МАО 6 часов), самостоятельная работа (92 часа, в том числе 9 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 2 курсе.

Дисциплина «Этика и комплаенс» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин: «Теория финансов, денег и кредита»; «Финансовые рынки и финансовые институты»; «Финансы банков» и позволяет подготовить студентов к освоению таких дисциплин, как «Основы риск-менеджмента в банке», «Корпоративные финансы».

Содержание дисциплины состоит из 2 разделов и охватывает следующий круг вопросов:

1. Комплаенс-контроль в коммерческом банке: понятие, сущность, функции, цели, внутренний аудит, риск-менеджмент, корпорации, управление, банковское регулирование.

2. Корпоративная этика в коммерческом банке: роль, место кредитной организации в банковской системе; цели и задачи, поставленные акционерами, ожидания государства, цели и задачи кодекса, этические принципы кредитной организации, взаимодействие с акционерами, взаимодействие с клиентами и партнерами, социальные гарантии и обязанности банка, как работодателя; механизмы контроля за соблюдением

этических норм и правил, меры ответственности, легализация, отмывание, незаконные доходы.

Цель: обучение методам предупреждения и выявления экономических преступлений и различных злоупотреблений в банковской деятельности, борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма, предотвращение манипулирования рынком и распространения инсайдерской информации, а также борьба с коррупцией.

Задачи:

- изучение сущности комплаенс-контроля, профессиональной этики банкира, действующих норм и правил регулирования банковской деятельности в РФ;

- освоение функций службы комплаенс-контроля в банках в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;

- освоение методов выявления и оценки комплаенс-рисков, связанных с деятельностью банков и оценки уровня таких рисков;

- разработка письменных инструкций персоналу банка в отношении надлежащего соблюдения законов, правил и стандартов, в том числе законов о борьбе с отмыванием денег;

- оценка соответствия внутренних процедур и операций действующему законодательству и предоставление рекомендаций руководству по соблюдению действующих законов, правил и стандартов, включая требования Базеля – II.

Для успешного изучения дисциплины «Этика и комплаенс» у магистров должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность к логическому мышлению, анализу, систематизации, обобщению, критическому осмыслению информации, постановке исследовательских задач и выбору путей их решения;

- способность осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции:

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК –4 способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро, макро и мезоуровне	Знает	Основные подходы к количественным и качественным оценкам комплаенс-рисков, приемы воздействия на комплаенс-риски в коммерческом банке
	Умеет	Идентифицировать, спрогнозировать и предотвратить комплаенс-риски в коммерческом банке на микро, макро и мезоуровне
	Владеет	Навыками анализа и комплаенс- контроля за этическими принципами банка и исполнением кодекса корпоративного управления
ПК –5 способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Знает	Основные критерии оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка и методики комплексного финансового анализа
	Умеет	Определить факторы комплаенс-рисков, негативно влияющие на имиджевые, финансово-экономические и рыночные позиции комбанка во внешней среде
	Владеет	Навыками анализа, оценки и методами воздействия и предотвращения негативного влияния факторов комплаенс-рисков на коммерческий банк
ПК – 6 способность дать оценку текущей, кратко и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Знает	Основные критерии оценки текущей, кратко и долгосрочной финансовой устойчивости и основные направления анализа финансового состояния кредитной организации
	Умеет	Определить влияние комплаенс-трендов на показатели финансового состояния кредитной организации
	Владеет	Основными направлениями анализа финансового состояния кредитной организации с учетом влияния внутренней и внешней среды

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Этика и комплаенс» применяются следующие методы активного/интерактивного обучения: лекция с разбором конкретных ситуаций, разработка индивидуального проекта, самостоятельная работа студентов.