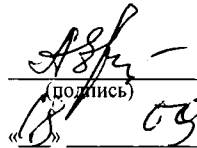




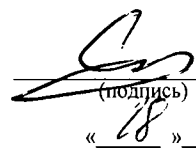
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП


(подпись) Л.К. Васюкова
«18» 09 2018г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующий базовой кафедрой
современного банковского дела


(подпись) А.Н. Слезко
«18» 09 2018г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Этика и комплаенс

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»

Форма подготовки заочная

курс 2 семестр 3
лекции - 6 час.
практические занятия - 10 час.
лабораторные работы 0 час.
самостоятельная работа -92 час.
в том числе на подготовку к экзамену 9 час.
всего часов аудиторной нагрузки - 108
контрольные работы (количество) -
курсовая работа / курсовой проект - нет
экзамен 3 семестр

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемом ДВФУ, утверждённого приказом ректора №12-13-1282 от 07.07.2015.

Рабочая программа обсуждена на заседании базовой кафедры современного банковского дела
протокол № 8 от «18» 09 2018.

Заведующий базовой кафедрой современного банковского дела
канд.экон.наук., доцент А.Н. Слезко
Составитель: канд.экон.наук., доцент Ю.Б. Шатов

Оборотная сторона титульного листа РПУД

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « » 20 г. №

Заведующий кафедрой «Современное банковское дело»: к.э.н., доцент
А.Н. Слезко

(подпись)

(И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от « » 20 г. №

Заведующий кафедрой «Современное банковское дело»: к.э.н.,
доцент А.Н. Слезко

(подпись)

(И.О. Фамилия)

ABSTRACT

Master's degree in 38.04.08 "Finance and credit"

Master's Program: Financial strategies and technologies of the banking Institute

Course title: Ethics & compliance

Variable part of Block 1, _3_ credits

Instructor: Shatov Y.B., candidate of economic Sciences, associate Professor

At the beginning of the course a student should be able to:

- the ability to logical thinking, analysis, systematization, generalization, critical understanding of information, formulation of research problems and the choice of ways to solve them;

- ability to collect, analyze, systematize, evaluate and interpret data necessary for professional tasks.

Learning outcomes:

PK -4 ability to analyze and assess the existing financial and economic risks, to make and justify the forecast of the dynamics of the main financial and economic indicators at the micro, macro and meso levels

PK -5 ability on the basis of complex economic and financial analysis to assess the results and efficiency of economic activity of organizations of various organizational and legal forms, including financial and credit, public authorities and local self-government

PK-6 the ability to assess the current, short and long-term financial stability of the organization, including credit

Course description: The content of the discipline covers the following range of issues: compliance control in a commercial Bank: concept, essence, functions, objectives; Banking: compliance control, internal audit, risk management, corporations, management, banking regulation, control, Bank of Russia, Basel Committee, interaction, object of compliance control, compliance risks, legal framework, corporate ethics in a commercial Bank: the role, place of a credit institution in the banking system; goals and objectives set by shareholders, expectations of the state, goals and objectives of the code, ethical principles of a credit institution, interaction with shareholders, interaction with customers and

partners, social guarantees and obligations of the Bank as an employer; mechanisms for monitoring compliance with ethical norms and rules, liability measures, legalization, laundering, illegal income.

Main course literature:

Form of final control: exam.

1. Reznichenko S. M. Sovremennyye sistemy vnutrennego kontrolay [Modern systems of internal control] [Electronic resource]: textbook/ Reznichenko S. M., Safonova M. F., Shvyreva O. I.— Electron. text data.— Rostov-on-don: Phoenix, 2016.— 511 p. (rus) — Access: <http://www.iprbookshop.ru/59437.html> ahhh!

2. Instituional'nyy kompliens-kontrol [Institutional compliance-control] : monograph / M. M. Shramko and others — Moscow : Rusyns, 2016. — 136 p. (rus) — ISBN 978-5-4365-0885-6. — Access: <https://www.book.ru/book/920152>

3. Korporativnoe upravlenie, kompliens i risk-menedjment: uchebnoe posobie [Corporate governance, compliance and risk management: a manual] / S. G. Buyansky, Y. V. Trencovski. — Moscow : Rusyns, 2018. — 342 p. (rus) — ISBN 978-5-4365-0813-9. - Access: <https://www.book.ru/book/926789>

4. Finansovoe ozdorovlenie i vnutrenniy kontrol v krizisnyyh usloviyah (metodologiy i praktika) [Financial health and internal control in crisis conditions (methodology and practice)] : monograph / L. V. Dontsova, ed., - Moscow : Rusyns, 2017. - 154 p. (rus) — ISBN 978-5-4365-1510-6. — Access: <https://www.book.ru/book/922319>

5. Kkompliens-programma organizatsii: prakt. rukovodstvo [Compliance program of the organization: practice. Management] / V. Cherepanova. - M.: University textbook: INFRA-M, 2017. - 288 p. (rus) - Access: <http://znanium.com/catalog/product/774993>

Form of final control: exam.

Аннотация

Учебный курс «Этика и комплаенс» предназначен для студентов специальности 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерской программы «Финансовые стратегии и технологии банковского института».

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

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 интерактивных форм (6 часов), самостоятельная работа (92 часа), в том числе на подготовку к экзамену (9 часов). Дисциплина реализуется на 2 курсе в 1 семестре. Заканчивается сдачей экзамена.

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»; «Бухгалтерский учет и аудит в банках»; «Финансы банков» и позволяет подготовить студентов к освоению таких дисциплин, как «Основы риск-менеджмента в банке» (с использованием on-line курса Корпоративного университета Сбербанка), «Корпоративные финансы» и подготовиться к защите выпускной квалификационной работы.

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

1. Комплаенс-контроль в коммерческом банке: понятие, сущность, функции, цели; Банковское дело: комплаенс-контроль, внутренний аудит, риск-менеджмент, корпорации, управление, банковское регулирование, контроль, Банк России, Базельский комитет, взаимодействие, объект комплаенс-контроля, комплаенс-риски, законодательная база.

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.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (6 часов)

РАЗДЕЛ 1. Комплаенс-контроль в коммерческом банке (2 часа).

Тема 1. Понятие, сущность, функции и цели комплаенс-контроля. (1 час).

Введение в тему. Контроль, как этическая проблема. Комплаенс-контроль, внутренний контроль и аудит, риск-менеджмент. Кодекс корпоративной этики. Банковское регулирование. Банк России.

Тема 2. Организация комплаенс-контроля в банке. Рекомендации Базельского комитета (1 час).

Базельский комитет. Отчет комплаенс-контроля. Главные политики комплаенс-контроля. Подходы комплаенс-контроля. Комплаенс-контроль, базирующийся на соблюдении норм и правил. Комплаенс-контроль, базирующийся на оценке комплаенс-рисков.

РАЗДЕЛ 2. Комплаенс-риски в банковской сфере (2 часа)

Тема 1. Риск применения юридических санкций и санкций регулирующих органов (1 час).

Основные виды комплаенс-рисков. Выявление и оценка комплаенс-рисков. Виды комплаенс-потерь. Риск применения юридических санкций и санкций регулирующих органов. Нарушения принципов комплаенс-контроля в области регуляторных стандартов.

Тема 2. Риск потери репутации банком и существенных финансовых убытков (1 час).

Комплаенс-нарушения при финансовых манипуляциях в следствие служебных злоупотреблений или коррупционных действий в следствие непрофессионализма и некомпетентности. Угрозы бизнес-репутации, финансовой несостоятельности, рейдерских захватов и других противоправных воздействий извне.

РАЗДЕЛ 3. Финансовый анализ как главный инструмент комплаенс-контроля (2 часа)

Тема 1. Анализ финансово-политической и деловой среды (1 час).

Анализ внутренней и внешней среды коммерческого банка. Акционеры и вкладчики. Ключевые участники управления банком. Кредитование связанных с банком лиц. Требования к раскрытию информации в финансовой отчетности согласно МСФО по категориям риска. Этапы процесса аналитического обследования.

Тема 2. Оценка общей экономической деятельности банка и качество его системы менеджмента (1 час)

Анкета для оценки общего состояния банка. Новая философия банковского надзора. Роль Совета директоров/Наблюдательного Совета. Задачи аудиторских комитетов, комитетов по вознаграждениям, внутреннего контроля и комплаенс-контроля. Правила классификации активов.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (10 часов)

Занятие 1. Комплаенс-контроль в коммерческом банке (2 часа).

Понятие, сущность, функции и цели комплаенс-контроля. Банковская этика, банковское регулирование, объект комплаенс-контроля. Организация комплаенс-контроля в банке. Рекомендации Базельского комитета. Банк России.

Занятие 2. Комплаенс-риски в банковской сфере (2 часа).

Риск применения юридических санкций и санкций регулирующих органов. Риск потери репутации банком и существенных финансовых убытков. Выявление и оценка комплаенс-рисков. Основные виды комплаенс-рисков.

Занятие 3. Анализ окружающей финансово-экономической и политической среды (2 часа).

Состояние финансовой инфраструктуры (предоставление информации, система платежей, регистрация владельцев ценных бумаг). Банковская и финансовая система (правовой статус регулирования). Регулирование банковской деятельности.

Занятие 4. Оценка общей экономической деятельности банка (2 часа).

Анализ состояния банковского бизнеса. Анализ управленческих решений в банке. Оценка общей экономической эффективности деятельности банка и качества его менеджмента. Анализ финансовых результатов. Анализ финансового состояния.

Занятие 5. Задачи финансового анализа в коммерческом банке (2 часа).

Анализ финансового управления. Анализ управления активами. Анализ управления капиталом. Анализ управления ликвидностью. Анализ управления рисками.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы магистров по дисциплине «Этика и комплаенс» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- характеристику заданий для самостоятельной работы магистров и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;

- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	промежуточная аттестация	
Раздел I Комплаенс - контроль в коммерческом банке					
1.	Лекции 1-2. Практические занятия 1-2	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	Конспект (ПР-7)	Вопросы к экзамену 1-10
			Умеет: Идентифицировать, спрогнозировать и предотвратить комплаенс-риски в коммерческом банке на микро, макро и мезоуровне	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 1-10
			Владеет: Навыками анализа и комплаенс-контроля за этическими принципами банка и исполнением кодекса корпоративного управления	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 1-10
Раздел II Комплаенс – риски в коммерческом банке					
1.	Лекции 1-2. Практические занятия 3-4	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	Конспект (ПР-7)	Вопросы к экзамену 11-20
			Умеет: Определить факторы комплаенс-рисков, негативно влияющие на имиджевые, финансово-экономические и рыночные позиции комбанка во внешней среде	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 11-20
			Владеет: Навыками анализа, оценки и методами воздействия и предотвращения негативного влияния факторов комплаенс-рисков на коммерческий банк	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 11-20
Раздел III Финансовый анализ как главный инструмент комплаенс - контроля					

1.	Лекции 1-2. Практическое занятие 5	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	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 21-30
			Умеет: Определить влияние комплаенс-трендов на показатели финансового состояния кредитной организации	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 21-30
			Владеет: Основными направлениями анализа финансового состояния кредитной организации с учетом влияния внутренней и внешней среды	Проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену 21-30

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные издания)

1. Резниченко С.М. Современные системы внутреннего контроля [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Резниченко С.М., Сафонова М.Ф., Швырева О.И.— Электрон. текстовые данные.— Ростов-на-Дону: Феникс, 2016.— 511 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59437.html>.
2. Институциональный комплаенс-контроль : монография / М.М. Шарамко и др. — Москва : Русайнс, 2016. — 136 с. — ISBN 978-5-4365-0885-6. <https://www.book.ru/book/920152>

3. Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент: учебное пособие / С.Г. Буянский, Ю.В. Трунцевский. — Москва : Русайнс, 2018. — 342 с. — ISBN 978-5-4365-0813-9. <https://www.book.ru/book/926789>
4. Финансовое оздоровление и внутренний контроль в кризисных условиях (методология и практика) : монография / Л.В. Донцова, под ред. — Москва : Русайнс, 2017. — 154 с. — ISBN 978-5-4365-1510-6. <https://www.book.ru/book/922319>
5. Комплаенс-программа организации: практ. руководство / В. Черепанова. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. — 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/774993>

Дополнительная литература

(электронные издания)

1. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908230>
2. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.: 60x90 1/16. - (Магистратура). (переплет) ISBN 978-5-905554-36-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/411068>
3. Внутренний контроль: методология, система и процессы : монография / М.М. Шарамко. — Москва : Русайнс, 2016. — 229 с. — ISBN 978-5-4365-1269-3. <https://www.book.ru/book/921502>
4. Исаев Р.А. Секреты успешных банков: менеджмент качества и ISO 9000. — М.: ИНФРА-М, 2012. — 225 с. ISBN 978-5-16-011053-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/347862>
5. Шарамко М.М., Гарипов И.Р. Анализ факторов развития комплаенса в России и за рубежом [Электронный ресурс] // Менеджмент в России и за рубежом — 2015. — №2. — С 13-19 — Режим доступа : <https://spbib.ru/catalog/-/books/12156247>
6. Умирзаков С.С. — Специфика системы и среды корпоративных отношений в банковском секторе [Электронный ресурс] // Central Asian

Economic Review - 2014. - №2. – С. 172-178 – Режим доступа:
<https://e.lanbook.com/journal/issue/291653>

6. Юшкова С. Д. Новое в законодательстве о внутреннем контроле банков [Электронный ресурс] // Проблемы экономики и юридической практики. – 2014. - №5. - С.237-243 - Режим доступа:
<https://e.lanbook.com/journal/issue/293735>

Нормативно-правовые материалы

1. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (с последующими изменениями) – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37870/

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Фед. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (с последующими изменениями) — Электрон. дан. — Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : Фед. закон от 02.12.1990 г. N 394-1(с последующими изменениями): — Электрон. дан. — Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

3. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России от 16 декабря 2003г. N 242-П (с последующими изменениями) – Электрон. дан. Режим доступа: <http://www.tnmlib.ru>.

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/

4. Кодекс корпоративного управления: Письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. N 06-52/2463. – Электон. Дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162007/

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет»

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

2. Издательский дом Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>

3. Информационно-аналитический портал Банковское дело [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru/>

4. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

5. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/bcbs>

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

1. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

2. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендации по планированию и организации времени, отведённого на изучение дисциплины

Дисциплина «Этика и комплаенс» рассчитана на 16 аудиторных часов (из них: лекции - 6 часов, практические занятия - 10 часов), самостоятельная работа - 92 часа, в том числе на подготовку к экзамену – 9 часов.

Магистрам следует уделить большое внимание планированию и организации времени при самостоятельной подготовке к практическим занятиям данной дисциплины (минимум 4 часа самостоятельной работы). При этом рекомендуется составить план-график освоения учебного материала и сдачи контрольных заданий с учётом расписания занятий и применяемой формы прохождения курса

Все практические занятия построены таким образом, чтобы максимально комплексно изучить вопросы теории и практики, постановки и

функционирования комплаенс-контроля в банке. Основная задача – фиксация контрольных дат, содержание этапа работ, отметка о выполнении.

Описание последовательности действий обучающихся, или алгоритм изучения дисциплины «Этика и комплаенс».

Алгоритм изучения данной дисциплины построен на сочетании трех обязательных компонент: лекции, практические занятия и самостоятельная работа. Именно эти три неотделимых компонента позволяют качественно и полноценно усвоить изучаемый материал. Они неотделимы друг от друга и взаимосвязаны, поэтому бакалаврам следует внимательно относиться к каждой из обозначенных компонент и уделять им достаточно времени.

Рекомендации по работе с литературой

При работе с литературой рекомендуется последовательная проработка материала с учётом логики тем в учебной программе. Для формирования более широкого круга на изучаемые вопросы необходимо работать одновременно с несколькими источниками.

Вся основная литература, представленная в программе, содержится в библиотечном фонде ДВФУ.

До очередного лекционного/практического занятия рекомендуется:

- проработать соответствующую тему самостоятельно на основе представленных источников;
- сделать краткие тезисные пометки по ключевым вопросам, определениям, дискуссионным моментам;
- определить перечень вопросов, ответы на которые не представлены в литературе и которые необходимо обсудить с преподавателем курса.

Рекомендации по подготовке к экзамену

Основой подготовки к экзамену является последовательное прохождение магистром материала курса, выполнение всех стадий проекта, активная самостоятельная работа.

Для выявления уровня знаний применяется очная и дистанционная защита проекта по конкретному банку. Вопросы по теоретической части экзамена соответствуют содержанию лекционного курса и могут быть заданы преподавателем во время защиты проектов.

Перед экзаменом рекомендуется повторить ключевые теоретические положения курса, ключевые понятия и тексты всех докладов, подготовленных группой во время семестра.

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- Конференц зал (лекционная аудитория), на 40 чел.:
- ПК технологический ThinkCentre M81 Series Tower к.л 6013130097,6013130098
- "Ноутбук 15.6"" Dell (6000151618)"
- Планшет Apple iPad Air 216GB Wi-Fi+Cellular Silver (MGH72)
- Ноутбук 15.6" Lenovo IdeaPad G5080 Core i5
- Структурированная кабельная система СДО
- Интерактивная маркерная панель SMART kapp iQ 65
- ВЛ СИСТЕМА DDM
- Стойка для выступлений FORUM
- Стул Kendo с пюпитром – 20 шт.
- Стул Kendo на колесиках с пюпитром – 20 шт
- Мобильный стол для преподавателя Размер (1200x600x720)
- Мобильный стол Размер (500x700x720) Прямоугольный – 6 шт.
- Мобильный складной стол -Connect Арт. CODIM146 Размер: (1400x600x760) Трапеция – 4 шт



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Этика и комплаенс

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»

Форма подготовки заочная

**Владивосток
2018**

**План-график выполнения самостоятельной работы по
дисциплине**

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	1-2 неделя	Подготовка к практическим занятиям (раздел 1) 1.Конспект 2.Подготовка к собеседованию 3.Подготовка доклада 4.Работа над проектом	20	1. Обсуждение вопросов, вынесенных на собеседование. 2. Проверка конспекта 3. Оценка представленного доклада 4. Обсуждение вопросов по проекту
2	3-4 неделя	Подготовка к практическим занятиям (раздел 2) 1.Конспект 2.Подготовка к собеседованию 3.Подготовка доклада 4.Работа над проектом	20	1. Обсуждение вопросов, вынесенных на собеседование. 2. Проверка конспекта 3. Оценка представленного доклада 4. Обсуждение вопросов по проекту
3	5-6 неделя	Подготовка к практическим занятиям (раздел 3) 1.Конспект 2.Подготовка к собеседованию 3.Подготовка доклада 4.Работа над проектом	20	1. Обсуждение вопросов, вынесенных на собеседование. 2. Проверка конспекта 3. Оценка представленного доклада 4. Обсуждение вопросов по проекту
4	7-8 неделя	Завершение работы над проектом	23	Защита проекта по конкретному банку
	Сессия	Подготовка к экзамену	9	Экзамен
	Итого		92	

**Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся
и методические рекомендации по их выполнению:**

Для полноценного освоения дисциплины «Этика и комплаенс» магистрам рекомендуется качественно работать с первоисточниками, делать рукописные варианты конспектов по заданным темам.

Также для самостоятельной подготовки по темам дисциплины магистрам рекомендуется самостоятельная работа над проектом по

конкретному банку, которая даст комплексное представление о пройденном лекционном материале.

Методические рекомендации по проведению конспектирования первоисточников:

Конспектирование первоисточников следует проводить постоянно, для подготовки к каждому практическому занятию. При этом следует выделять в обязательном порядке структуру и разделы законодательных и нормативных актов. Кроме этого, следует обратить особое внимание на терминологию, понятийно-терминологический инструментарий. Следует завести отдельный конспект, куда необходимо фиксировать термины и понятия по всем изучаемым темам курса с ясным и точным определением данных понятий.

Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы:

Письменные задания в виде конспектов, обозначенных тем, сдаются в рукописном виде. Конспекты должны носить тезисный характер, с обязательным полноценным изучением первоисточников.

Методические рекомендации по работе с научной литературой:

Работа с научной литературой является одним из основных главенствующих шагов к полноценному и качественному овладению данной дисциплиной. В обязательном порядке следует изучить всю основную литературу по курсу дисциплины, а также уделить внимание дополнительной литературе. При работе с научной литературой следует делать пометки маркером на полях наиболее важных моментов в изучении темы, выделять авторов, их теории и основные идеи. Особое внимание следует уделить работе с периодической академической литературой. Следует сформировать картотеку научной периодической литературы (электронный список-справочник), в котором в обязательном порядке изучить основные ведущие журналы и газеты (российские и зарубежные) по изучаемым вопросам дисциплины. Кроме этого, необходимо выделять статьи наиболее известных экономистов для дальнейшего обсуждения их идей в группах на практических занятиях.

Критерии оценки выполнения самостоятельной работы:

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
100-86	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал конкретной темы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по дисциплине.

Задание для самостоятельной работы

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы

Одним из основных видов деятельности магистра является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

Для самостоятельного изучения по дисциплине «Этика и комплаенс»

выделены следующие вопросы (УО-1):

1. Организация комплаенс-контроля в банке.
2. Предоставление рекомендаций руководству по соблюдению действующих законов, правил, стандартов.
3. Разработка письменных инструкций персоналу банка.
4. Оценка соответствия внутренних процедур и операций действующему законодательству.
5. Обучение персонала банка соблюдению законодательства, правил, стандартов.
6. Поддержание контактов с соответствующими внешними органами, включая органы регулирования.
7. Выявление и оценка комплаенс-рисков, связанных с деятельностью банка.
8. Финансовый анализ, как инструмент комплаенс-контроля.
9. Международные санкции и санкции иностранных государств.
10. Выполнение иностранного налогового законодательства.
11. Соблюдение ковенант по международным заимствованиям

Подготовка доклада по теме, вынесенной на самостоятельное изучение (УО-3)

1. Легализация, отмывание, незаконные доходы
2. Корпоративное управление, корпоративная этика.
3. Кодекс корпоративного управления.
4. Принципы корпоративного управления.
5. Система Compliance.
6. Функции Совета директоров/Наблюдательного совета.
7. Комитет по аудиту: функции, цели.
8. Комитет по корпоративному управлению: функции, цели.
9. Комитет по вознаграждениям: функции, цели.
10. Комитет по номинациям: функции, цели.
11. Комитет по стратегии: функции, цели.
12. Комитет по этике: функции, цели.
13. Комитет по управлению рисками: функции, цели.
14. Комитет по бюджету: функции, цели.
15. Комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде: функции, цели.

Работа над проектом по конкретному банку (ПР-11)

Работа над проектом включает четыре этапа:

- 1 этап. Планирование.
- 2 этап. Сбор информации и анализ.

3 этап. Обобщения информации.

4 этап. Представления полученных результатов работы над проектом.

Итоговое практическое занятие проводится в форме защиты групповых проектов.

Суть задания: Магистры, разбившись на группы по 2-4 человека, в начале семестра выбирают кредитную организацию, по которой они хотели бы провести исследование и подготовить проект.

Цель задания: Получение магистрами дополнительных знаний о деятельности кредитных организаций на примере конкретного банка. В ходе выполнения задания магистры проводят самостоятельное исследование и защищают его на практическом занятии.

Для выполнения задания необходимо заполнить анкету для оценки общего состояния выбранного банка.

АНКЕТА ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЩЕГО СОСТОЯНИЯ БАНКА

1. РЕЗЮМЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ

Каковы основные проблемы, стоящие перед вашим банком в перспективе ближайших нескольких лет? Как вы собираетесь преодолевать эти трудности? Какие стороны вашего банка вы считаете наиболее сильными? Какие риски испытывают кредиторы/ инвесторы, ссужая деньги вашей организации: внешние по отношению к вашему банку? внутренние, исходящие из вашего банка? Почему деньги, вложенные в ваш банк, будут хорошей инвестицией для кредиторов/инвесторов? Как ваш банк будет использовать деньги, вложенные кредиторами/ инвесторами, для развития финансовых рынков или конкретных секторов экономики страны?

2. ПОТРЕБНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИОННОМ РАЗВИТИИ

Каковы наиболее существенные потребности вашего банка в развитии, согласно выводам и рекомендациям, изложенным в разделе 15 данной анкеты? В каких областях будут сосредоточены ваши усилия в предстоящем году? Какую роль могут сыграть кредиторы/инвесторы в развитии вашей организации?

Как вы реально планируете обеспечить устойчивое проведение реформ? Какое лицо в вашей организации будет осуществлять основные

контакты и отвечать за план организационного развития и координацию с кредиторами/ инвесторами в случае предоставления кредита?

3. ОБЗОР ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА И ПОЛОЖЕНИЙ РЕГУЛИРОВАНИЯ

3.1. Состояние финансовой инфраструктуры (предоставление информации, система платежей, регистрация владельцев ценных бумаг, сертификатов и т.д.).

3.2. Банковская и финансовая система: правовой статус регулирования.

3.3. Регулирование банковской деятельности.

Какие основные законы регулируют банковскую систему? Когда были внесены последние изменения в банковское законодательство и регулирование? Опишите основные нормы пруденциального регулирования в отношении:

- владения акциями
- кредитования аффилированных (связанных с банком) лиц
- крупных рисков потенциальных убытков
- методов классификации ссуд
- прекращения начисления и отмены процентов
- лимитов инвестиций: в акционерный капитал, в недвижимость и другие основные активы
- лимитов потенциального валютного риска
- страхования депозитов.

Опишите принципы и подходы органов надзора (регулирования). Каково обязательное требование к капиталу и как ваши подходы к достаточности капитала отличаются от подходов Банка международных расчетов? Опишите требования центрального банка к кассовому резерву и ликвидным активам. Как регулируется валютный риск? Насколько строго проводятся в жизнь нормы пруденциального регулирования?

4. ОБЗОР БАНКА И ЕГО КУЛЬТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

4.1. Исторический экскурс и общая информация

Кратко опишите историю банка, указав дату регистрации, менялось ли название, когда происходили слияния, важные события и т.д. Какое место занимает ваш банк в банковской системе (по капиталу и активам)?

Каково основное направление бизнеса банка и основная группа продуктов? Опишите стратегию вашего банка. Какова миссия вашего банка

4.2. Структура группы и организации

Представьте схему структуры группы с указанием холдинговых компаний, контролирующих организаций, ассоциированных и дочерних организаций. Укажите другие финансовые учреждения группы (в приложении 1). Представьте схему организационной структуры банка (в приложении 2). Сколько департаментов и отделов имеет банк? Назовите их и представьте организационную схему ключевых департаментов и отделов с указанием численности работников в каждом из них. Сколько отделений имеет банк? Каков их размер и где они размещаются? Какова численность персонала банка? Сколько сотрудников банка имеют высшее образование?

Представьте данные о выпускниках технических институтов и университетов. Укажите, как развитие человеческих ресурсов способствует решению основных проблем риска банка. (Цель — проверка качества набора и подготовки кадров с целью обеспечения установленных процедур управления риском.) В какой мере зарплата персонала соответствует конкурентному рыночному уровню и снижает текучесть кадров? Каков уровень премиальных выплат? Какая подготовка предлагается персоналу? Как организационная структура способствует эффективному управлению риском? (См. также раздел 4.5 по культуре управления риском.)

4.3. Системы учета, управленческой информации и внутреннего контроля

Опишите состояние систем учета и отчетности банка. Какой степени доверия заслуживают системы финансовой отчетности и информации?

4.4. Информационная технология

Опишите действующие компьютерные системы (техническое и программное обеспечение), включая микрокомпьютеры (их использование в качестве терминалов или автономных единиц).

Какие предусмотрены дублирующие и восстановительные системы?

Как контролируется безопасность в сфере электронной обработки данных?

4.5. Культура управления риском и процесс принятия решений

С какими основными рисками (связанными с продуктами или с внешним окружением) сталкивается банк? Определили ли Совет и менеджмент банка уровень приемлемого риска по каждому направлению и в целом? Идентификация риска: как определяется риск текущих операций?

Как осуществляются текущие и предполагаемые операции с точки зрения контроля и управления риском? Оцените эффективность мер контроля в процессе мониторинга риска. Насколько эффективно организовано информирование о принятых руководством уровнях приемлемого риска? Оцените способы принятия, измерения, ограничения, контролирования риска и отчетности по риску.

5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

5.1. Акционеры/собственность

Когда состоялось последнее общее собрание и сколько акционеров на нем присутствовало? Какой процент акций они представляли? (приложение 3) Каков основной бизнес ключевых акционеров, и кто их контролирует? Существуют ли положения, дающие акционерам право голосования, непропорциональное количеству их акций?

Опишите опционы или другие права, предоставленные лицам для приобретения дополнительного акционерного капитала. Есть ли решения, которые не могут быть приняты простым большинством? Если да, укажите какие. Какое непосредственное участие принимают акционеры в работе банка, Наблюдательного совета, правления?

5.2. Совет директоров/Наблюдательный совет

На какой срок избран Наблюдательный совет? (приложение 3) Каковы его основные задачи и функции? Опишите участие Наблюдательного совета в определении политики банка, особенно в отношении управления риском. В каком объеме Наблюдательный совет рассматривает финансовую информацию в течение года и в конце года? Опишите взаимодействие между менеджментом банка и определяющим его политику Советом, ответственность за определение целей и задач, делегирование полномочий и

ответственности, внутренние системы и процедуры оценки деятельности и проверки подотчетности. Насколько активно пользуется Совет директоров (Наблюдательный совет, правление) управленческой информацией с учетом риска? Эти «идеальные» управленческие счета должны служить движущей силой при определении направлений совершенствования управленческой информации. Решение этой задачи должно определять масштабы и направления развития систем и подготовки персонала.

5.3. Исполнительный менеджмент

Кто назначает высшего исполнительного руководителя (председателя правления)? (приложение 3) На какой срок избирается правление? Каковы основные задачи и ответственность его членов? Опишите конкретно взаимодействие между менеджментом банка и определяющим его политикой Советом, ответственность за определение целей и задач, делегирование полномочий и ответственности, внутренние системы и процедуры оценки деятельности и проверки подотчетности. Рассмотрите взаимодействие между менеджментом банка и работниками в процессе реализации целей банка. Требуют и получают ли регулярно высший менеджмент и Совет управленческую информацию с учетом риска?

Используется ли управленческая информация с учетом риска для контролирования наличия процедур защиты активов и вкладчиков, а также обеспечения правдивости информации? Какие счета управления должны разрабатываться для выявления критических проблем управления риском для высшего менеджмента (разграничьте информацию, предоставляемую ежедневно, ежемесячно и реже для менеджмента и заседаний Наблюдательного совета)? Укажите системы и процедуры управления риском, которые должны быть разработаны для поддержки информационных потребностей менеджмента, учитывая, что развитие всех систем должно быть подчинено задачам управления риском

5.4. Внутренний аудит/Комитет по аудиту Совета директоров

Сколько сотрудников работают в департаменте внутреннего аудита? Опишите их опыт и квалификацию. Подчиняются ли лица, осуществляющие функцию внутреннего аудита, подкомитету Наблюдательного совета? Если нет, то кому они подчиняются?

Получают и рассматривают ли члены Наблюдательного совета отчеты внутреннего аудита? Рассматриваются ли в отчетах внутреннего аудита отклонения от политики? Что еще в них обсуждается?

5.5. Внешние аудиторы

Соблюдаются ли Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА)? Кто является внешним аудитором банка и как давно? Если они работают недавно, укажите их предшественников. Укажите основные пункты содержания аудиторских отчетов за последние три года.

Приложите копии двух последних отчетов аудиторов менеджменту банка. Сколько было уплачено за аудиторские и консультационные услуги в течение последних двух лет? В какой мере аудиторы оценивают процедуры управления риском в банке? Рассмотрите работу внешних аудиторов и их взаимоотношения с менеджментом.

ВЫВОДЫ и РЕКОМЕНДАЦИИ

Рассмотрите следующие вопросы.

1. Представляющиеся необходимыми изменения в культуре и управленческой практике банка с учетом характера и сложности его операций, в т.ч. (по возможности):

- большая поддержка со стороны Совета и исполнительного менеджмента;
- создание культуры, в рамках которой каждый менеджер должен рассматривать риск (т.е. выявлять, измерять и учитывать риск потенциальных потерь);
- изменения в системах оценки, мониторинга и отчетности по важнейшим областям риска;
- постановка целей в области риска по каждой функции и по банку в целом;
- организация формализованного процесса, когда генеральный директор и Совет банка рассматривают и оценивают все ожидаемые и неожиданные риски и все связанные с риском виды деятельности;
- назначение одного из высших исполнительных менеджеров для наблюдения за всеми функциями управления риском с полномочиями принятия решений по проблемам риска и контролю над риском.

2. Какие следует сделать выводы из выявленных проблем, чтобы лучше организовать функцию управления риском в масштабах банка, каковы этапы

реализации этого мероприятия, роль и функции высших должностных лиц по управлению риском.

3. Способ, с помощью которого могут быть организованы функции управления риском в банке.

4. Осуществимость организации эффективного и всестороннего управления риском в масштабах банка и ее последствия для банка.

Приложение 1

Структура группы
(приложите схему)

Приложение 2

Организационная структура
(приложите схему)

Приложение 3

УЧАСТИЕ В АКЦИОНЕРНОМ КАПИТАЛЕ*

Акционеры (по данным на _____)	Количество акционеров	Акции во владении		Доля принадлежащих акций
		количество	размер	
Частные компании				
Частные лица				
Итого: акционеры частного сектора				
Общественные и государственные компании (в которых частный капитал составляет менее 51%)**				
Всего				
Список акционеров, владеющих более 5% акций банка	Имя	Акции во владении		Доля принадлежащих акций
		количество	размер	
Список акционеров и компаний, фактически или косвенно владеющих более 5% акций банка за счет контроля над акционерами				

банка				

*Непосредственный (и фактический) владелец акций должен указать, принадлежит ли он к частному или государственному сектору.

**Если акции принадлежат номинальному владельцу, укажите, кто является непосредственным владельцем.

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ/СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Имя	Место работы	Каких акционеров/ предприятие представляет	Частный контрольный пакет акций (да/нет)	Квалификация	Опыт	Сфера ответственности*

* Примеры сфер ответственности: административное управление, корпоративное обслуживание, международное отделение, внутреннее казначейство, розничное банковское дело, внутренний контроль, финансы и учет, информационные системы, управление отделениями.

ПРАВЛЕНИЕ (ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ)

Имя	Квалификация	Опыт	Сфера ответственности*

* Примеры сфер ответственности: административное управление, корпоративное обслуживание, международное отделение, внутреннее казначейство, розничное банковское дело, внутренний контроль, финансы и учет, информационные системы, управление отделениями.

ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ВЫСШЕМУ МЕНЕДЖМЕНТУ

	Руководителям департаментов	Исполнительным менеджерам	Наблюдательному совету
Ежедневно			
Еженедельно			
Ежемесячно			
Ежеквартально			
Ежегодно			
Другая			



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Дальневосточный федеральный университет»

(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Этика и комплаенс

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»

Форма подготовки заочная

Владивосток

2018

**Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине «Этика и комплаенс»**

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

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Раздел 1 Комплаенс - контроль в коммерческом банке					
1.	Лекции 1-2. Практические занятия 1-2	ПК-4 способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на	Знает: Основные подходы к количественным и качественным оценкам комплаенс-рисков, приемы воздействия на комплаенс-риски в коммерческом банке	Конспект (ПР-7)	Вопросы к экзамену 1-10
			Умеет: Идентифицировать, спрогнозировать и предотвратить комплаенс-риски в коммерческом банке на микро, макро и мезоуровне	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 1-10

		микро, макро и мезоуровне	Владеет: Навыками анализа и комплаенс-контроля за этическими принципами банка и исполнением кодекса корпоративного управления	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 1-10
Раздел II Комплаенс – риски в коммерческом банке					
1.	Лекции 1-2. Практические занятия 3-4	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	Конспект (ПР-7)	Вопросы к экзамену 11-20
			Умеет: Определить факторы комплаенс-рисков, негативно влияющие на имиджевые, финансово-экономические и рыночные позиции комбанка во внешней среде	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 11-20
			Владеет: Навыками анализа, оценки и методами воздействия и предотвращения негативного влияния факторов комплаенс-рисков на коммерческий банк	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 11-20
Раздел III Финансовый анализ как главный инструмент комплаенс - контроля					
1.	Лекции 1-2. Практическое занятие 5	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	Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 21-30
			Умеет: Определить влияние комплаенс-трендов на показатели финансового состояния кредитной организации	Собеседование (УО-1)	Вопросы к экзамену 21-30
			Владеет: Основными направлениями анализа финансового состояния кредитной организации с учетом влияния внутренней и внешней среды	Проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену 21-30

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка	Этапы формирования компетенции	Критерии	Показатели
--------------------	--------------------------------	----------	------------

компетенции				
<p>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</p>	<p>знает (пороговый уровень)</p>	<p>Основные подходы к количественным и качественным оценкам комплаенс-рисков, приемы воздействия на комплаенс-риски в коммерческом банке</p>	<p>Знание основных подходов к количественным и качественным оценкам комплаенс-рисков, приемов воздействия на комплаенс-риск</p>	<p>Способность проанализировать и дать оценку комплаенс-рисков во внутренней и внешней среде коммерческого банка</p>
	<p>умеет (продвинутый)</p>	<p>Идентифицировать, спрогнозировать и предотвратить комплаенс-риски в коммерческом банке на микро, макро и мезоуровне</p>	<p>Умение идентифицировать, прогнозировать и предотвращать комплаенс-риски</p>	<p>Способность использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов в целях идентификации комплаенс-рисков</p>
	<p>владеет (высокий)</p>	<p>Навыками анализа и комплаенс-контроля за этическими принципами банка и исполнением кодекса корпоративного управления</p>	<p>Владение методиками анализа и комплаенс-контроля в целях исполнения кодекса корпоративного управления</p>	<p>Способность дать этическую оценку менеджменту банка в соответствии с кодексом корпоративного управления</p>
<p>ПК-5 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,</p>	<p>знает (пороговый уровень)</p>	<p>Основные критерии оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка и методики комплексного финансового анализа</p>	<p>знание основных критериев эффективности деятельности банка</p>	<p>- способность к комплексному анализу эффективности банковских операций</p>

<p>содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>умеет (продвинутый)</p>	<p>Определить факторы комплаенс-рисков, негативно влияющие на имиджевые, финансово-экономические и рыночные позиции комбанка во внешней среде</p>	<p>умение определять взаимосвязь между банковским надзором и комплаенс-риском</p>	<p>- способность на основе финансового анализа дать оценку эффективности банковских операций</p>
	<p>владеет (высокий)</p>	<p>Навыками анализа, оценки и методами воздействия и предотвращения негативного влияния факторов комплаенс-рисков на коммерческий банк</p>	<p>владение предвещать негативное влияние факторов комплаенс-рисков на эффективность банковских операций</p>	<p>- способность разработать меры по ограничению или снижению комплаенс-рисков</p>
<p>ПК – 6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	<p>знает (пороговый уровень)</p>	<p>Основные социально-экономические процессы и явления; методы анализа социально-экономических показателей</p>	<p>Знание основных критериев оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости методов ее анализа</p>	<p>- способность дать правильную оценку собственного бизнеса и контрагентов</p>
	<p>умеет (продвинутый)</p>	<p>Провести оценку текущей, кратко и долгосрочной финансовой устойчивости коммерческого банка</p>	<p>Умение своевременно определить степень влияния комплаенс-рисков на финансовое состояние банка</p>	<p>- способность принимать меры по повышению требований к качеству корпоративного управления</p>
	<p>владеет (высокий)</p>	<p>Методами анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, техниками выявления тенденций изменения социально-экономических</p>	<p>Владение современными технологиями банковского бизнеса и управления</p>	<p>- способность раскрытия предусмотренной законодательством информации по вопросам деятельности банка, включая данные о финансовом положении, структуре собственников и управления</p>

		показателей		
--	--	-------------	--	--

**Оценочные средства для проверки
сформированности компетенций (20 минут)**

Код и формулировка компетенции	Задание
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 мезо уровне	На сайте ЦБРФ (http://cbr.ru) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию о совокупных активах и пассивах коммерческих банков РФ и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро, макро и мезо уровне
ПК-5 способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	На сайте ЦБРФ (http://cbr.ru) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию за последние три года о количестве акционерных и паевых банков. Порядок регистрации и выпуска в обращение акций кредитными организациями
ПК – 6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	На сайте ЦБРФ (http://cbr.ru) или в Бюллетене банковской статистики найти информацию за последние три года о капитализации кредитных организаций. Найти в СМИ публикуемую отчетность кредитной организации и рассмотреть структуру портфеля ценных бумаг конкретного банка

Критерии оценки (письменного/устного доклада, реферата, сообщения, эссе, в том числе выполненных в форме презентаций):

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

✓ 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки

при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

✓ 75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы, то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Критерии оценки (устный ответ, собеседование)

✓ 100-85 баллов - если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

✓ 85-76 - баллов - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

✓ 75-61 - балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

✓ 60-50 баллов – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

Критерии оценки творческого задания, выполняемого на практическом занятии

✓ 100-86 баллов выставляется, если студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет

✓ 85-76 - баллов - работа студента/группы характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и

зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

✓ 75-61 балл – проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы, то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы

**Методические рекомендации,
определяющие процедуры оценивания результатов освоения
дисциплины «Этика и комплаенс»**

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация магистров по дисциплине «Этика и комплаенс» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Этика и комплаенс» проводится в форме контрольных мероприятий (дискуссии, собеседования, защиты проекта) по оцениванию фактических результатов обучения магистров и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);

- степень усвоения теоретических знаний (активность в ходе обсуждений материалов лекций, активное участие в дискуссиях с аргументами из дополнительных источников, внимательность, способность

задавать встречные вопросы в рамках дискуссии или обсуждения, заинтересованность изучаемыми материалами);

- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (определяется по результатам практических занятий);

— результаты самостоятельной работы (задания и проекты).

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация магистров по дисциплине «Этика и комплаенс» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Промежуточная аттестация магистров по дисциплине «Этика и комплаенс» предполагает экзамен в 3 семестре. Оценка по экзамену формируется в рамках рейтинговой системы оценки знаний при выполнении текущих контрольных мероприятий (устный опрос в форме ответов на вопросы экзаменационных билетов, устный опрос в форме собеседования, конспектирование, защита проекта и т.д.).

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Понятие, сущность, функции и цели комплаенс-контроля в банке.
2. Организация комплаенс-контроля в банке.
3. Базельский комитет по банковскому надзору, комплаенс и его функции в банке.
4. Кодекс корпоративной этики кредитной организации.
5. Принципы корпоративного управления в банках ОЭСР.
6. Роль высших органов управления в реализации комплаенс-контроля.
7. Этические принципы в профессиональной деятельности банкиров.
8. Роль и место кредитной организации в банковской системе: цели, задачи, акционеры, государство.
9. Принципы взаимодействия с клиентами и партнерами.
10. Требования к членам Совета директоров.
11. Механизмы контроля за соблюдением этических норм и правил.
12. Меры ответственности за нарушение положений Кодекса корпоративной этики.
13. Комплаенс-риски в банковской сфере.
14. Риск применения юридических санкций и санкций регулирующих органов.
15. Риск потери репутации банком и существенных финансовых убытков.
16. Выявление и оценка комплаенс-рисков, связанных с деятельностью банка.

17. Анализ финансово-политической и деловой среды.
18. Оценка общей экономической деятельности банка и качество его системы менеджмента
19. Соблюдение законов о борьбе с отмыванием денег.
20. Принципы реализации комплаенс-функции.
21. Противодействие мошенничеству и коррупции.
22. Контроль профучастника РЦБ.
23. Противодействие инсайду и манипулированию на РЦБ.
24. Соблюдение политики информационной безопасности.

**Критерии выставления оценки магистру на экзамене
по дисциплине «Этика и комплаенс»:**

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка зачета/ экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
100-86	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

