

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гуныко Юлия Александровна

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)**

**ФТД.01** Комплаенс в системе корпоративного управления

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративный и банковский менеджмент

магистр

очная

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-2                   Способен обосновать выбор инструментов и продуктов финансовых рынков для принятия инвестиционных и финансовых решений на основе бизнес-анализа</p>	<p>ПК-2.1 Обоснованно аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия финансовых решений на основе бизнес-анализа</p>	<p><b>знает</b> - законодательные и нормативные требования Банка России по вопросам комплаенса и финансового мони-торинга - принципы и методы оперативного и финансового контроллинга</p> <p><b>умеет</b> - планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами (08.037 Е/01.7 У.1)</p> <p><b>владеет навыками</b> - владения современными учетными и аналитическими инструментами сбора и анализа финансовой информации для принятия управленческих решений</p>
<p>ПК-3                   Способен систематизировать бизнес-процессы, формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать денежные потоки субъектов хозяйствования</p>	<p>ПК-3.1 Структурирует и систематизирует бизнес-процессы, обосновывает функциональные разновидности и корпоративной финансовой политики</p>	<p><b>знает</b> - рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам комплаенса и финансового мониторинга - общие тенденции развития системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в финансово-кредитных организациях</p> <p><b>умеет</b> - проводить исследования по вопросам комплаенса и финансового мониторинга на основе изучения законо-дательных и нормативных актов Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам комплаенса</p> <p><b>владеет навыками</b> - определения заинтересованных сторон, которые должны быть вовлечены в инициативу по реализации стратегических изменений в организации (08.037 F/02.7 ТД.5) - подготовки информационных обзоров по результатам исследования системы комплаенс и финансового мониторинга</p>
<p>ПК-5                   Способен разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять</p>	<p>ПК-5.2 Формирует планы стратегическо</p>	<p><b>знает</b> - инструментов планирования, прогнозирования и управления портфелями финансовых активов (08.007 Е/02.7 Зн.1)</p>

процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей	го развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов	<b>умеет</b> 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
		<b>владеет навыками</b> - управления казначейством банка капиталом, контроля исполнения нормативов (08.007 Е/02.7 ТД.6) - разработки казначейством банка системы анализа и прогнозирования нормативов достаточности капитала банка и контрагентов и моделей прогнозирования взвешенных по риску активов как ключевого элемента нормативов достаточности капитала (08.007 Е/02.7 ТД.7) - выработки и обоснования управленческих решений по проведению финансового мониторинга в финансово-во-кредитных организациях

## 2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Содержание дисциплины			
1.1.	Методологические основы комплаенс и финансового мониторинга	3	ПК-2.1	Собеседование
1.2.	. Принципы построения системы комплаенс в банках	3	ПК-2.1	Научная дискуссия
1.3.	Контрольная точка № 1	3	ПК-2.1	Тест
1.4.	Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	3	ПК-3.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.5.	Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	3	ПК-5.2, ПК-3.1	Тест
1.6.	Контрольная точка № 2	3	ПК-3.1, ПК-5.2	Тест
	Промежуточная аттестация			За

## 3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			

Для оценки знаний			
1	Собеседование	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 темам/разделам дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
4	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

**4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Комплаенс в системе корпоративного управления"**

*Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости*

Контрольная точка 1

1. Что такое комплаенс?
  - a) Процесс разработки новых продуктов
  - b) Соблюдение законов и нормативных актов
  - c) Управление человеческими ресурсами
  - d) Анализ финансовых отчетов
2. Какова основная цель комплаенс-программы?
  - a) Увеличение прибыли

- b) Минимизация юридических рисков
  - c) Оптимизация производственных процессов
  - d) Повышение продаж
3. Кто обычно отвечает за комплаенс в компании?
- a) Генеральный директор
  - b) Директор по комплаенсу
  - c) Финансовый директор
  - d) Руководитель отдела продаж
4. Какой из следующих документов является важным элементом комплаенс-программы?
- a) Бизнес-план
  - b) Кодекс этики
  - c) Отчет о прибылях и убытках
  - d) План маркетинга
5. Какой из следующих принципов не относится к комплаенсу?
- a) Прозрачность
  - b) Ответственность
  - c) Конфиденциальность
  - d) Конкуренция
6. Что такое "антикоррупционная политика"?
- a) Политика по увеличению продаж
  - b) Политика, направленная на предотвращение коррупции
  - c) Политика по повышению эффективности работы сотрудников
  - d) Политика по сокращению затрат
7. Что такое "whistleblowing"?
- a) Процесс увольнения сотрудников
  - b) Сообщение о нарушениях или неправомерных действиях
  - c) Увеличение зарплат сотрудников
  - d) Проведение маркетинговых исследований
8. Какой из следующих аспектов не является частью комплаенс-контроля?
- a) Обучение сотрудников
  - b) Внедрение технологий
  - c) Мониторинг соблюдения норм
  - d) Проведение рекламных кампаний
9. Какой из следующих законов регулирует защиту персональных данных?
- a) Закон о борьбе с отмыванием денег
  - b) GDPR (Общий регламент защиты данных)
  - c) Закон о финансовых рынках
  - d) Закон о корпоративном управлении
10. Что такое "проверка на соблюдение норм" (compliance audit)?
- a) Оценка финансового состояния компании
  - b) Проверка соответствия деятельности компании установленным нормам и правилам
  - c) Анализ конкурентоспособности продукции
  - d) Исследование удовлетворенности клиентов

## Контрольная точка 2

1. Каковы основные компоненты эффективной комплаенс-программы?
- a) Обучение, мониторинг, отчетность, контроль рисков
  - b) Маркетинг, продажи, управление запасами, производство
  - c) Финансовый анализ, стратегическое планирование, HR-менеджмент
  - d) Разработка новых продуктов, реклама, PR-стратегии
2. Как часто компании должны проводить комплаенс-аудиты?
- a) Один раз в год
  - b) Каждый квартал
  - c) По мере необходимости, в зависимости от риска
  - d) Никогда
3. Что такое "нормативные акты"?

- a) Рекомендации по ведению бизнеса
  - b) Официальные правила и законы, обязательные для соблюдения
  - c) Внутренние документы компании
  - d) Стандарты качества продукции
4. Какой из следующих факторов может привести к нарушению комплаенса?
- a) Наличие четкой политики комплаенса
  - b) Недостаток обучения сотрудников
  - c) Регулярный мониторинг соблюдения норм
  - d) Прозрачная система отчетности
5. Что такое "корпоративная социальная ответственность" (КСО)?
- a) Ответственность компании перед акционерами
  - b) Обязанность компании учитывать интересы общества и окружающей среды
  - c) Ответственность за финансовые результаты
  - d) Обязанность компании следовать внутренним правилам
6. Какой из следующих методов используется для оценки рисков в области комплаенса?
- a) SWOT-анализ
  - b) PEST-анализ
  - c) Анализ чувствительности
  - d) Оценка воздействия
7. Какой из следующих аспектов не является частью комплаенс-культуры?
- a) Поддержка руководства
  - b) Прозрачность в коммуникациях
  - c) Игнорирование жалоб сотрудников
  - d) Обучение и развитие сотрудников
8. Что такое "план действий по устранению нарушений"?
- a) План по увеличению продаж
  - b) Документ, описывающий шаги по устранению выявленных нарушений комплаенса
  - c) Планы на следующий год для бизнеса
  - d) Стратегия выхода на новые рынки
9. Какой из следующих документов может быть использован для обучения сотрудников по вопросам комплаенса?
- a) Бизнес-план
  - b) Кодекс поведения
  - c) Финансовый отчет
  - d) Маркетинговая стратегия
10. Какова роль внутреннего контроля в системе комплаенса?
- a) Увеличение доходов компании
  - b) Обеспечение соблюдения норм и стандартов внутри организации
  - c) Снижение затрат на производство
  - d) Разработка новых продуктов

#### Вопросы к зачету

1. Понятие и сущность, объекты и субъекты комплаенса.
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.

#### Типовые задания к зачету

1. Анализ комплаенс-программ: Изучите комплаенс-программу одной из компаний (например, международной корпорации). Подготовьте отчет о ее структуре, ключевых элементах и эффективности.
2. Оценка рисков: Проведите анализ рисков в области комплаенса для вымышленной компании. Определите основные риски, связанные с соблюдением законодательства, и предложите меры по их минимизации.
3. Разработка внутренней политики: Создайте проект внутренней политики комплаенса для компании. Включите в нее основные принципы, цели, обязанности сотрудников и процедуры по соблюдению норм.
4. Кейс-стадия: Изучите случай нарушения комплаенс-норм в известной компании (например, скандал с Volkswagen или Enron). Подготовьте анализ причин, последствий и уроков, которые можно извлечь.
5. Опрос сотрудников: Проведите анонимный опрос среди сотрудников вашей организации по вопросам осведомленности о комплаенсе и соблюдения норм. Проанализируйте результаты и предложите рекомендации по улучшению.
6. Сравнительный анализ: Сравните комплаенс-подходы в двух разных отраслях (например, финансовой и фармацевтической). Подготовьте отчет о различиях в требованиях и практике соблюдения норм.
7. Обучение сотрудников: Разработайте программу обучения по комплаенсу для сотрудников компании. Включите темы, которые необходимо осветить, и методы обучения (вебинары, семинары, интерактивные курсы).
8. Мониторинг соблюдения норм: Создайте план мониторинга соблюдения комплаенс-норм в вашей организации. Определите ключевые показатели эффективности (KPI) и методы сбора данных.
9. Этика и комплаенс: Подготовьте эссе на тему взаимосвязи между корпоративной этикой и комплаенсом. Обсудите, как этические принципы влияют на соблюдение норм и стандартов.
10. Разработка отчета о комплаенсе: Составьте образец годового отчета о состоянии комплаенса в компании. Включите разделы о достигнутых результатах, выявленных нарушениях и планах на будущее.

***Примерные оценочные материалы  
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)  
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

#### Вопросы для собеседования

1. Природа глобальных санкций и их возможные виды и роль комплаенс мониторинга в сфере

2. глобальных экономических санкций.
3. Системный подход к реализации комплаенс функции.
4. Особенности организации комплаенс-контроля в российских банках.
5. Комплаенс риск и его содержание

Темы для научной дискуссии.

1. Деловая этика как основа комплаенс-контроля
2. Теория этических суждений: идеализм, релятивизм, плюрализм
3. Бихевиористская деловая этика
4. Федеральные директивы по назначению наказаний для организаций
5. Отягчающие обстоятельства при расчете меры ответственности за правонарушения

Практико-ориентированные задачи

Задача 1.

Вас назначили топ-менеджером отдела обслуживания клиентов в крупной юридической компании. Руководство ввело вас в курс дела, и вы узнали, что последний менеджер этого отдела был уволен из-за сильного недовольства клиентов сервисом. Также снизилась дисциплина в отделе. Тем не менее никто не знает, что вызвало проблему. Вы понимаете, что вас назначили для того, чтобы повлиять на ситуацию. Какие действия вы предпримите?

Задача 2.

Вы – руководитель небольшой компании. Во время обеденного перерыва случайно услышали разговор двух своих подчиненных. Они смеялись над заказчиком, который вчера пожаловался на одного из них. Как следует и не следует поступать в такой ситуации?

Задача 3.

Представьте ситуацию на месте своей работы: «Клиент уже ждет встречи с вами, но начальник просит срочно составить и прислать отчет по текущей задаче». В чью пользу вы сделаете выбор? Какой принцип комплаенса потребуется для правильного действия?

Задача 4.

Руководитель службы комплаенс-контроля готовит план проверок на следующий год, но имеет ограниченные ресурсы. Какие рекомендации можно дать при принятии решения о выборе между подразделением управления персоналом и научно-исследовательским отделом в качестве объекта будущей

проверки.

Тестовые задания

1. Коммерческие банки не могут быть созданы в организационно- правовой форме:
  - A. акционерного общества;
  - B. государственного унитарного предприятия;
  - C. общества с ограниченной ответственностью;
  - D. дочернего общества иностранного банка.
2. Обменные пункты банка, открываемые вне местонахождения головного офиса, являются:
  - A. дочерними обществами банка;
  - B. филиалами банка;
  - C. представительствами банка;
  - D. внутренними структурными подразделениями банка.
3. К пассивным операциям банков относится:
  - A. открытие банковского счета;
  - B. предоставление кредита;
  - C. учет векселей;
  - D. покупка ценных бумаг.
4. Минимально допустимое значение норматива Н1 для банков:
  - A. 10%
  - B. 11%
  - C. 15%
  - D. 20%.
5. К лицензируемым банковским операциям относятся:

- A. выдача поручительств по денежным обязательствам;
  - B. открытие и ведение счетов;
  - C. финансирование под уступку денежных требований (факторинг);
  - D. лизинговые операции;
  - E. выдача банковских гарантий.
6. Норматив долгосрочной ликвидности коммерческого банка составляет \_\_\_\_\_  
(максимально; минимально – нужное подчеркнуть)
7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков составляет:
- A. 80%
  - B. 800%
  - C. 180%
  - D. 380%
8. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка составляет  
(максимально, минимально – нужное подчеркнуть):
- A. 3%
  - B. 15%
  - C. 30%
  - D. 50%
9. Норматив достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка составляет  
(максимально, минимально – нужное подчеркнуть):
- A. 25%
  - B. 15%
  - C. 50%
  - D. 10%
10. К недепозитным привлеченным ресурсам не относятся:
- A. банковские счета
  - B. кредиты межбанковского рынка
  - C. эмиссия ценных бумаг
  - D. займы Банка России

***Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)***

Темы рефератов

1. Деловая этика как основа комплаенс-контроля
2. Теория этических суждений: идеализм, релятивизм, плюрализм
3. Бихевиористская деловая этика
4. Федеральные директивы по назначению наказаний для организаций
5. Отягчающие обстоятельства при расчете меры ответственности за правонарушения