

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

УТВЕРЖДАЮ

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

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

ФТД.01 Комплаенс в системе корпоративного управления

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративный и банковский менеджмент

магистр

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины "Комплаенс в системе корпоративного управления" является изучение магистрантами теоретических и методических основ организации системы комплаенс и финансового мониторинга в финансово-кредитных организациях, выработка практических навыков анализа клиентской базы, операций по счетам, организации комплаенс-контроля в финансово-кредитных организациях

2. 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 компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2 Способен обосновать выбор инструментов и продуктов на финансовых рынках для принятия инвестиционных и финансовых решений на основе бизнес-анализа	ПК-2.1 Обоснованно аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия финансовых решений на основе бизнес-анализа	знает - законодательные и нормативные требования Банка России по вопросам комплаенса и финансового мониторинга - принципы и методы оперативного и финансового контроллинга умеет - планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами (08.037 Е/01.7 У.1) владеет навыками - владения современными учетными и аналитическими инструментами сбора и анализа финансовой информации для принятия управленческих решений
ПК-3 Способен систематизировать бизнес-процессы, формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать денежные потоки субъектов хозяйствования	ПК-3.1 Структурирует и систематизирует бизнес-процессы, обосновывает функциональные разновидности корпоративной и финансовой политики	знает - 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 умеет - проводить исследования по вопросам комплаенса и финансового мониторинга на основе изучения законодательных и нормативных актов Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам комплаенса владеет навыками - 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
ПК-5 Способен разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей	ПК-5.2 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов	знает - инструментов планирования, прогнозирования и управления портфелями финансовых активов (08.007 Е/02.7 Зн.1) умеет - 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 владеет навыками - 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-кредитных организациях

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Комплаенс в системе корпоративного управления» является дисциплиной факультативной части программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 3 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Комплаенс в системе корпоративного управления» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Риск-менеджмент

Ресурсная политика коммерческого банка

Практика по профилю профессиональной деятельности

Освоение дисциплины «Комплаенс в системе корпоративного управления» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Управление стоимостью компании

Платежная инфраструктура международных финансов и банков

Стратегический финансовый менеджмент

Преддипломная практика

Корпоративное управление

Платежная система и платежные услуги

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Комплаенс в системе корпоративного управления» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
3	72/2	10	10		52		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4				
практической подготовки		10	10		52		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
3	72/2			0.12			

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Содержание дисциплины									
1.1.	Методологические основы комплаенс и финансового мониторинга	3	4	2	2		10		Собеседование	ПК-2.1
1.2.	Принципы построения системы комплаенс в банках	3	4	2	2		10		Научная дискуссия	ПК-2.1
1.3.	Контрольная точка № 1	3	1		1		6	КТ 1	Тест	ПК-2.1
1.4.	Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	3	4	2	2		10		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-3.1
1.5.	Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	3	6	4	2		10		Тест	ПК-5.2, ПК-3.1
1.6.	Контрольная точка № 2	3	1		1		6	КТ 2	Тест	ПК-3.1, ПК-5.2

	Промежуточная аттестация	За							
	Итого		72	10	10		52		
	Итого		72	10	10		52		

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Методологические основы комплаенс и финансового мо-ниторинга	Содержание и классификация кредитных операций коммерческих банков. Необходимость ресурсной политики банка. Цели и задачи ресурсной политики банка. Принципы ресурсной политики. Элементы ресурсной политики. Функции и роль ресурсной политики. Факторы, определяющие ресурсной политику. Виды ресурсной политики. Границы ресурсной политики. Взаимосвязь ресурсной политики с другими элементами банковской политики	2/1
. Принципы построения системы комплаенс в банках	Принципы построения системы комплаенс в банках	2/1
Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	Понятие финансового мониторинга. Объек-ты и субъекты финансового мониторинга. Место финансового мониторинга в системе комплаенса. Система финансового мониторинга в Российской Федерации. Институционально-правовые основы финансово-го мониторинга в кредитных организациях. Международные документы и меры по борьбе с отмыванием денег. Меры, приме-няемые за нарушение законодательства. Организация финансового мониторинга в банках	2/-
Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	4/-
Итого		10

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Методологические основы комплаенс	Методологические основы комплаенс и финансового мо-ниторинга	Пр	2/1/2

и финансового мониторинга			
. Принципы построения системы комплаенс в банках	Принципы построения системы комплаенс в банках	Пр	2/1/2
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	1/-/1
Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	Пр	2/1/2
Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	Пр	2/1/2
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Методологические основы комплаенс и финансового мониторинга	10
Принципы построения системы комплаенс в банках	10
Контрольная точка № 1	6
Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	10

Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в
банковской сфере

10

Контрольная точка № 2

6

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Комплаенс в системе корпоративного управления» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Комплаенс в системе корпоративного управления».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Комплаенс в системе корпоративного управления».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Методологические основы комплаенс и финансового мониторинга. Методологические основы комплаенс и финансового мониторинга	Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
2	. Принципы построения системы комплаенс в банках. Принципы построения системы комплаенс в банках	Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Контрольная точка № 1. Контрольная точка № 1	Л1.1, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях. Концептуальные основы организации финансового мониторинга в кредитных организациях	Л1.1, Л1.4	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере. Развитие системы комплаенс-контроля и финансового мониторинга в банковской сфере	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Контрольная точка № 2. Контрольная точка № 2	Л1.3, Л1.4	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Комплаенс в системе корпоративного управления»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Комплаенс в системе корпоративного управления» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её коррективке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Комплаенс в системе корпоративного управления» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
3 семестр			
КТ 1	Тест		15
КТ 2	Тест		15
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
3 семестр			

КТ 1	Тест	15	11-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.
КТ 2	Тест	15	11-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Комплаенс в системе корпоративного управления» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Комплаенс в системе корпоративного управления»

Вопросы к зачету

1. Понятие и сущность, объекты и субъекты комплаенс.

2. Сущность финансового мониторинга, его объекты и субъекты.

3. Законодательные и нормативные документы, регулирующие комплаенс и финансовый мониторинг в кредитных организациях.

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

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.

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

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 для собеседования

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

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Веснин В. Р., Кафидов В. В. Корпоративное управление [Электронный ресурс]: учебник; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 272 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=363419>

Л1.2 Рыманов А. Ю. Корпоративное управление в банках [Электронный ресурс]: учеб. пособие ; ВО - Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 111 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=379569>

Л1.3 Черепанова В. А. Комплаенс-программа организации [Электронный ресурс]:практич. руководство ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 285 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=389733>

Л1.4 Дементьева А. Г. Корпоративное управление [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Издательство "Магистр", 2022. - 496 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=392988>

Л1.5 Распопов В. М., Распопов В. В. Корпоративное управление [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: Издательство "Магистр", 2022. - 352 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=400255>

дополнительная

Л2.1 Рассказов С. В., Рассказова А. Н. Корпоративное управление [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 338 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1022769>

Л2.2 Коноплева И. А., Богданов И. А. Управление безопасностью и безопасность бизнеса [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 448 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1068834>

Л2.3 Рыманов А. Ю., Бочарова И. Ю. Корпоративное управление [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 395 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=376903>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Грюнинг Х., Братанович С. Б. Анализ банковских рисков (система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском):. - М.: Весь Мир, 2007. - 304 с.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Официальный сайт справочной правовой системы "КонсультантПлюс"	https://www.consultant.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Учебная дисциплина «Комплаенс в системе корпоративного управления» дает магистрантам по направлению подготовки «Финансы и кредит» важные фундаментальные базовые знания в области развития финансовых отношений, которые детализируются в дальнейших специальных финансовых дисциплинах.

Формы работы магистра: лекционные и практические занятия, написание доклада, выполнение домашних заданий, контрольных работ, тестирование.

В курсе используются классические аудиторные методы для всех занятий. Лекционная и внеаудиторная работа магистрантов получает свое завершение на практическом занятии.

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

Лекционные занятия направлены на обеспечение теоретической основы обучения, развитие интереса к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у обучающихся ориентиры для самостоятельной работы над курсом. В ходе обучения применяются лекции следующих типов: вводная, информационная и обзорная, проблемная, визуализация, лекция-дискуссия.

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Аудиторная работа со студентами организуется также в групповых и фронтальных формах, для реализации которых предусмотрены практические занятия.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия направлены на то, чтобы с помощью преподавателя студенты

закрепили лекционный материал и получили практический навык решения учебных ситуаций и задач.

Цель проведения практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы. Основной формой проведения практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам. Часть практических занятий проводится в интерактивной форме с использованием научных дискуссий, обсуждение проблемных вопросов на круглых столах. Возникающие в ходе семинара дискуссии стимулируют процесс осмысления студентами рассматриваемых проблем, а контрольные вопросы в конце каждой темы способствуют их лучшему пониманию.

В обязанности преподавателя входят оказание методической помощи и консультирование магистрантов по соответствующим темам курса.

Тематика занятий охватывает все разделы курса и ориентирована на формирование у умений и навыков в области комплексного представления о системе финансовых отношений, функционирующих в общественном производстве и обслуживающих все его сферы и сектора; об основах управления финансовыми потоками, принципах организации финансов экономических субъектов и финансовой базы деятельности органов государственной власти и местного самоуправления.

На практических занятиях предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые, как свидетельствует преподавательская практика, наиболее трудно усваиваются магистрантами.

При обсуждении вопросов необходимо учитывать сложившуюся практику финансовых отношений в Российской Федерации в последние годы. Практические занятия включают в себя и специально подготовленные доклады, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, научные дискуссии, круглые столы. На практическом занятии магистрант проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный имидж в глазах преподавателя, получает навыки устного выступления и культуры дискуссии.

На практическом занятии студент должен уметь прокомментировать ход решения задачи, обосновать выбор ответов для тестов, а для этого знание теоретических аспектов изучаемых тем является необходимым.

По дисциплине проводится устный опрос для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (студенты должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины студентами решаются кейс-задача и практические задачи и задания по проблемным ситуациям, связанным с ростом задолженности россиян по банковским кредитам; управлением рисками фондового рынка; регулированием валютного рынка; проблемами развития налоговой реформы и реализации бюджетной политики; реформированием пенсионной системы; управлением государственным долгом и финансированием дефицита бюджета.

При работе с кейсом обучающиеся осуществляют поиск, анализ дополнительной информации из различных областей знаний, в том числе связанных с будущей профессией. Суть его заключается в том, что преподаватель предлагает обучающимся осмыслить реальную жизненную ситуацию, описание которой отражает не только какую-нибудь практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений. В кейс-методе происходит формирование проблемы и путей ее решения на основе пакета материалов (кейса) с разнообразным описанием ситуации из различных источников: научной, специальной литературы, научно-популярных журналов, СМИ и др. В кейсе содержится неоднозначная информация по определенной проблеме. Такой кейс одновременно является и заданием, и источником информации для осознания вариантов эффективных действий. При работе с кейсом у обучающихся формируются следующие компоненты ключевых компетенций: умения решать проблемы, общаться, применять предметные знания на практике, умение вести переговоры, брать на себя ответственность, толерантность, рефлексивные умения.

Подготовка к участию в круглом столе представляет собой проектирование студентом обсуждения в группе в форме дискуссии. В этих целях студенту необходимо:

- самостоятельно выбрать тему (проблему) дискуссии;
- разработать вопросы, продумать проблемные ситуации (с использованием периодической, научной литературы, а также интернет-сайтов);
- разработать план-конспект обсуждения с указанием времени обсуждения, вопросов, вариантов ответов.

Выбранная студентом тема (проблема) должна быть актуальна на современном этапе развития, должен быть представлен подробный план-конспект, в котором отражены вопросы для дискуссии, временной регламент обсуждения, даны возможные варианты ответов, использованы примеры из науки и практики.

Научная дискуссия представляет собой форму учебной деятельности, при которой магистранты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссии по проблемным вопросам предполагает перед началом дискуссии подготовку выступлений по предложенной тематике: Условия и тенденции развития финансовой системы Российской Федерации; Проблемы управления государственным (муниципальным) долгом.

Перед началом научной дискуссии магистранты распределяются по проблемным группам в соответствии с темами подготовленных научных проектов). Процедура дискуссии включает в себя два этапа: 1) выступление магистранта с докладом своей научной проблемы; 2) открытая дискуссия представленных проблем. При этом каждый выступающий получает две оценки: за доклад и за ответы на вопросы. В ходе дискуссии проводятся различные конкурсы: на лучшего научного оппонента, на лучший вопрос и т.д. В группе, в которой проводится научная дискуссия, избирается докладчик, которому поручается обобщить результаты дискуссии.

В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы. Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы. На практических занятиях рассматриваемые вопросы требуют использования материалов из периодических изданий, информационных ресурсов Интернет, а также соответствующих материалов преподавателя.

Контрольные вопросы, приведенные в конце каждой темы, могут быть использованы студентами для самоконтроля при подготовке к занятиям. Выборочный контрольный опрос по указанным вопросам преподаватель может проводить в ходе занятия. Ответ на контрольный вопрос требует лаконичности, конкретности.

На практических занятиях осуществляется промежуточный контроль знаний студентов, поэтому участие в них является обязательным. В целях создания на занятиях атмосферы активного обсуждения и повышения эффективности коммуникаций со студентами преподаватель оценивает не только доклады и выступления, ответы на контрольные вопросы, но и вопросы, задаваемые студентами докладчику, дополнения и т. п.

Итоги практических занятий подводятся по их завершению, активность студентов на этих занятиях учитывается при выставлении оценки на экзамене по данному курсу.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-140 Э-148	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. ИТФЦ «Аналитика и финансовые технологии» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, трибуна для лектора – 1 шт., персональный компьютер – 2 шт., ноутбук - 1 шт., интерактивная панель Sharp PN-70TB3, напольная интерактивная сенсорная панель RoHS 52P32, телевизор Toshiba (40//), терминал для безналичных операций, учебно-наглядные пособия в виде презентаций,
		Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

		Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1 шт., принтер – 1 шт., цветной принтер – 1 шт., копировальный аппарат – 1 шт., сканер – 1 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
--	--	----------------------------------	--

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;
- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Комплаенс в системе корпоративного управления» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991).

Автор (ы)

_____ доц. , кэн Кулешова Лариса Владимировна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Латышева Людмила Анатольевна

_____ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

Рабочая программа дисциплины «Комплаенс в системе корпоративного управления» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 27 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Заведующий кафедрой _____ Глотова Ирина Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Комплаенс в системе корпоративного управления» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП _____