

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

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гулько 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
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 мони-торинга - 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 инфор-мации 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 функциональ-ные разновидности корпоративно й финансовой политики	знает - рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам комплаенса и финансового мо-ниторинга - 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 законо-дательных и нормативных актов Банка России, реко-мендаций 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 результа-там исследования системы комплаенс и финансового мониторинга
ПК-5 Способен разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять	ПК-5.2 Формирует планы стратегическо	знает - инструментов планирования, прогнозирования и управления портфелями финансовых активов (08.007 Е/02.7 Зн.1)

процессы управления казначейством банка стоимостью ресурсов и структурой портфелей	го развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов	умеет обобщать результаты исследований по вопросам ор-ганизации комплаенса и финансового мониторинга в банках - использовать методический инструментарий с целью эффективного управления системой комплаенса и фи-нансового 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 финансо-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 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

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

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 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