

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.



21.06.2024г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.Э.4. Комплаенс-контроль в финансово-кредитных организациях

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль): Финансы и финансовые институты

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очная, заочная

	Очная ФО	Заочная ФО
Курс	2	2
Семестр	21	22
Лекции (час)	14	28
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	14	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	80	80
Курсовая работа (час)		
Всего часов	108	108
Зачет (семестр)	21	22
Экзамен (семестр)		

Иркутск 2024

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.04.08
Финансы и кредит.

Автор О.Д. Жилан

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

1. Цели изучения дисциплины

Цель освоения дисциплины – обучение теоретическим и методическим основам организации системы комплаенс-контроля в финансово-кредитных организациях, в т.ч. рассмотрение целей и задач внутреннего контроля, принципов организации внутреннего контроля в кредитных организациях; знакомство с функциями органов внутреннего контроля и деятельностью подразделений, формирующих комплаенс службу кредитной организации; выработка практических навыков формирования политики по организации внутреннего контроля и разработки положения о комплаенс-службе кредитной организации.

Задачами дисциплины является следующее:

- рассмотрение основных понятий и содержания системы комплаенс-контроля в финансово-кредитных организациях;
- исследование базовых принципов организации и процедур комплаенс контроля в кредитных организациях;
- рассмотрение практики распространения рекомендаций по организации внутреннего контроля, базирующихся на документах, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору;
- освоение практики формирования политики об организации внутреннего контроля и деятельности комплаенс-службы кредитной организации.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-6	Способностью руководить экономическими субъектами, а также их финансовыми службами и подразделениями
ПК-7	Способность обеспечивать организацию работы по контрольной и закупочной деятельности

Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-6 Способностью руководить экономическими субъектами, а также их финансовыми службами и подразделениями	Н. владеть навыками руководства и финансового менеджмента экономических субъектов
ПК-7 Способность обеспечивать организацию работы по контрольной и закупочной деятельности	З. Знать приемы и методы организации внутреннего контроля в кредитной организации У. Уметь организовать систему внутреннего контроля в кредитных организациях Н. Владеть навыком принятия решений для обеспечения организации системы внутреннего контроля в кредитной организации

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Элективная дисциплина.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Регулирование деятельности некредитных финансовых организаций", "Регулирование финансовых рынков и денежно-кредитная политика", "Технологии инвестирования на финансовом рынке", "Технологии управления финансовыми рисками", "Методы принятия решений"

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	14	28
Практические (сем, лаб.) занятия	14	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	80	80
Всего часов	108	108

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

5.1. Содержание разделов дисциплины

Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Основы организации системы комплаенс-контроля в финансово-кредитных организациях	22	12		25		Доклады. Тестовые задания
2	Система органов внутреннего контроля и комплаенс-служба кредитной организации	22	10		25		Доклады. Тестовые задания
3	Основы политики комплаенс-контроля в кредитных организациях	22	6		30		Практическая работа
	ИТОГО		28		80		

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Основы организации	21	6	6	25		Доклады.

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
	системы комплаенс-контроля в финансово-кредитных организациях						Тестовые задания
2	Система органов внутреннего контроля и комплаенс-служба кредитной организации	21	6	4	25		Доклады. Тестовые задания
3	Основы политики комплаенс-контроля в кредитных организациях	21	2	4	30		Практическая работа
	ИТОГО		14	14	80		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Основы комплаенс-контроля в финансово-кредитных организациях	Понятие комплаенс-контроля; Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие комплаенс-контроль в кредитных организациях
2	Принципы организации комплаенс-контроля в кредитных организациях	Элементы и принципы организации комплаенс-контроля в кредитных организациях
3	Виды и формы комплаенс-контроля в кредитных организациях	Выявление комплаенс-риска, учет событий, связанных с регуляторным риском, выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих и др.
4	Органы и подразделения внутреннего контроля в кредитных организациях	Органы и подразделения внутреннего контроля в кредитных организациях, ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль. Органы внутреннего контроля и внутреннего аудита в кредитной организации
5	Меры, применяемые за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	Международные документы и меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон № 115-ФЗ)
6	Организация финансового мониторинга в банках	Организация финансового мониторинга в банках: цель, задачи, способы проведения и значение
7	Основные подходы в формировании политики комплаенс-	Методические подходы к формированию политики комплаенс-контроля в кредитных организациях

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	контроля в кредитных организациях	

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Основы комплаенс-контроля в финансово-кредитных организациях. Понятие комплаенс-контроля; Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие комплаенс-контроль в кредитных организациях. Тест
1	Принципы организации комплаенс-контроля в кредитных организациях. Элементы и принципы организации комплаенс-контроля в кредитных организациях. Тест
1	Виды и формы комплаенс-контроля в кредитных организациях. Выявление комплаенс-риска, учет событий, связанных с регуляторным риском, выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих и др. Доклады
2	Органы и подразделения внутреннего контроля в кредитных организациях. Органы и подразделения внутреннего контроля в кредитных организациях, ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль. Органы внутреннего контроля и внутреннего аудита в кредитной организации. Тест
2	Меры, применяемые за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Международные документы и меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон № 115-ФЗ). Доклады.
3	Основные подходы в формировании политики комплаенс-контроля в кредитных организациях. Методические подходы к формированию политики комплаенс-контроля в кредитных организациях. Сообщения
3	Политика Банка по организации комплаенс-контроля. Представление результатов анализа реализации политики Банка по организации комплаенс-контроля. Практическая работа

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Основы организации системы	ПК-7	У. Уметь организовать систему внутреннего контроля в кредитных	Доклады	Доклад с презентацией в целом

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
	комплаенс-контроля в финансово-кредитных организациях		организациях		оценивается до 10 баллов: по аргументации актуальности, полноте, глубине и качеству представленного материала самого доклада -до 4 баллов; презентация - по полноте и качеству - до 4 баллов; раздаточный материал - по полноте и качеству до 2 баллов (10)
2		ПК-7	З.Знать приемы и методы организации внутреннего контроля в кредитной организации	Тестовые задания	Тест включает 15 вопросов, каждый оценивается в 1,67 балла (25)
3	2. Система органов внутреннего контроля и комплаенс-служба кредитной организации	ПК-6	Н.владеть навыками руководства и финансового менеджмента экономических субъектов	Доклады	Доклад с презентацией в целом оценивается до 10 баллов: по аргументации актуальности, полноте, глубине и качеству представленного материала самого доклада -до 4 баллов; презентация - по полноте и качеству - до 4 баллов; раздаточный материал - по полноте и качеству до 2 баллов (10)
4		ПК-6	Н.владеть навыками руководства и финансового менеджмента экономических субъектов	Тестовые задания	Тест включает 15 вопросов, каждый оценивается в 1,67 балла (25)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
5	3. Основы политики комплаенс-контроля в кредитных организациях	ПК-7	Н. Владеть навыком принятия решений для обеспечения организации системы внутреннего контроля в кредитной организации	Практическая работа	Критерии оценивания: правильность расчета показателей, их интерпретация: – 10 баллов, своевременность выполнения – 2 балла, качество презентации – 8 балла, обобщение полученной информации и формулировка выводов – 10 балла. Итого за выполнение задания – до 30 баллов (30)
				Итого	100

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Зачет в семестре 21.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Тестовое задание включает 30 вопросов, за каждый правильный ответ - 1 балл.

Компетенция: ПК-7 Способность обеспечивать организацию работы по контрольной и закупочной деятельности

Знание: Знать приемы и методы организации внутреннего контроля в кредитной организации

1. Задание на проверку знаний

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Содержательный и полный ответ, основанный на оценке деятельности Банка - до 30 баллов.

Компетенция: ПК-7 Способность обеспечивать организацию работы по контрольной и закупочной деятельности

Умение: Уметь организовать систему внутреннего контроля в кредитных организациях

Задача № 1. Определить принципы организации комплаенс-контроля в кредитной организации

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Представить политику Банка по организации внутреннего контроля - до 40 баллов.

Компетенция: ПК-6 Способностью руководить экономическими субъектами, а также их финансовыми службами и подразделениями

Навык: владеть навыками руководства и финансового менеджмента экономических субъектов

Задание № 1. Задание на навыки

Компетенция: ПК-7 Способность обеспечивать организацию работы по контрольной и закупочной деятельности

Навык: Владеть навыком принятия решений для обеспечения организации системы внутреннего контроля в кредитной организации

Задание № 2. Задание на навыки

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление - 38.04.08 Финансы и
кредит
Профиль - Финансы и финансовые
институты
Кафедра финансов и финансовых
институтов
Дисциплина - Комплаенс-контроль в
финансово-кредитных организациях

БИЛЕТ № 1

1. Тест (30 баллов).
2. Определить принципы организации комплаенс-контроля в кредитной организации (30 баллов).
3. Задание на навыки (40 баллов).

Составитель _____ О.Д. Жилан

Заведующий кафедрой _____ Т.В. Щукина

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Банковский менеджмент. допущено М-вом образования РФ. учеб. для вузов. 4-е изд., стер./ Лаврушин О. И. [и др.] - М.: КноРус, 2011.-554 с.
2. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент. 2-е изд., перераб. и доп./ Е.Ф. Жуков.- Москва: Юнити-Дана, 2015.-255 с.
3. Жилан О. Д. Ликвидность коммерческого банка. учеб. пособие/ О. Д. Жилан.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2013.-107 с.

4. Жилан О.Д. Ликвидность коммерческого банка .- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2013.- 107 с.
5. [Банковский менеджмент \[Электронный ресурс\] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков \[и др.\]. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с. — 978-5-238-02175-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>](#)

б) дополнительная литература:

1. Банковское дело. допущено М-вом образования РФ. учебник для бакалавров/ Е. Ф. Жуков [и др.].- М.: Юрайт, 2012.-592 с.
2. Банковское дело. рек. УМО вузов России по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики. учебник [для вузов]. 10-е изд., перераб. и доп./ О. И. Лаврушин [и др.].- М.: КноРус, 2013.-800 с.
3. Жилан О. Д. Депозитная политика коммерческого банка/ О. Д. Жилан.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009.-212 с.
4. Жилан О. Д. К вопросу о регулировании ликвидности кредитных организаций/ О. Д. Жилан// Монография (однотомник), Материалы 70-й ежегодной научной конференции профессорско-преподавательского состава и докторантов, 22-й научной конференции аспирантов и 72-й научной конференции студентов и магистрантов (секции финансово-экономического факультета), Ч. 1, С. 99-105, Иркутск, 2011
5. [Банковское дело. Управление и технологии \[Электронный ресурс\] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>](#)
6. [Ермоленко О.М. Банковское дело \[Электронный ресурс\] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» \(профиль «Финансы и кредит»\) / О.М. Ермоленко, А.А. Мокропуло. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — 978-5-93926-313-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78027.html>](#)

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>. доступ неограниченный
- Учебники онлайн, адрес доступа: <http://uchebnik-online.com/>. доступ неограниченный
- Электронная библиотека Издательского дома "Гребенников", адрес доступа: <http://www.grebennikov.ru/>. доступ с компьютеров сети БГУ (по IP-адресам)
- Электронная библиотека книг, адрес доступа: <http://aldebaran.ru/>. доступ неограниченный
- Электронно-библиотечная система IPRbooks, адрес доступа: <https://www.iprbookshop.ru>. доступ неограниченный

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области банковской и инвестиционной деятельности, менеджмента, регулировании деятельности финансово-кредитных организаций.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита лабораторных работ (во время проведения занятий);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- 7-Zip,
- Adobe Acrobat Reader_11,
- Adobe Flash player,
- MS Office,
- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,

- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий