

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего
образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)
Новороссийский филиал
Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
_____ Е.Н. Сейфиева
«___» _____ 2023 г.

Н.А. Кабанова
Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов

Рабочая программа дисциплины

для обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика», профиль «Анализ и управление рисками организации» (очная
форма обучения)

Новороссийск 2023

Составитель: Вобляя И.Н. *Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов: Рабочая программа дисциплины для студентов бакалавриата, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 - «Экономика» профиль «Анализ и управление рисками организации» - Новороссийск: Финансовый университет при Правительстве РФ, кафедра «Экономика, финансы и менеджмент», 2023. - 24 с.*

Рабочая программа учебной дисциплины содержит требования к результатам освоения дисциплины, программу, тематику практических и семинарских занятий и формы их проведения, формы самостоятельной работы, контрольные вопросы, систему оценивания и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Содержание рабочей программы дисциплины

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно–тематический план	7
5.3. Содержание практических и семинарских занятий	8
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
6.1. Формы внеаудиторной самостоятельной работы	10
6.2. Методическое обеспечение для аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	12
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	23
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	25
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:	25
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:	Ошибка! Закладка не определена.
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	25
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	25

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов»

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

Дисциплина «Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов» по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Анализ и управление рисками организации» обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность обеспечивать документирование процесса управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе отдельных бизнес-процессов и направлений	1. Составляет реестр рисков, строит карту рисков, разрабатывает планы мероприятий и контрольные процедуры по рискам	Знание: Основных инструментов (реестр рисков, карта рисков, мероприятия по предотвращению рисков и так далее) в системе комплаенс-контроля организации, Умение: Идентифицировать основные комплаенс риски хозяйствующих субъектов, выделять основные качественные и количественные характеристики комплаенс рисков, определять ключевые факторы и возможные последствия реализации комплаенс рисков.
		2. Использует профессиональное программное обеспечение (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя	Знание: основ и специфики риск-ориентированного подхода в системе комплаенс, основ проектирования и внедрения рискориентированного подхода в текущую деятельность организации, Умение: Применять основные приемы риск-ориентированного подхода в при реализации комплаенс функции в хозяйствующем субъекте.
		3. Составляет отчеты по статистике реализовавшихся событий, систематизирует, анализирует и консолидирует информацию по всем рискам в зоне своей ответственности в	Знание: особенностей стратегического анализа и разработки на основе результатов анализа рекомендаций и решений, обеспечивающих реализацию комплаенс функции в организации, Умение: На основе проанализированной информации осуществлять комплаенс-контроль в организации.

		единый реестр.	
ПКП-3	Способность поддержания устойчивого функционирования системы управления рисками	1. Соблюдает и поддерживает нормы профессиональной этики, нормы корпоративного управления и корпоративной культуры по рискам	Знание: особенностей современной комплаенс культуры и комплаенс этики в системе корпоративной культуры организации, Умение: Осуществлять мероприятия по формированию комплаенс культуры и комплаенс этики в организации, внедрять кодекс этики в организации.
		2. Устанавливает и поддерживает деловые контакты, связи, отношения и коммуникации с сотрудниками компании, проводит интервью с ответственными за риск сотрудниками.	Знание: Методов коммуникации, основ формирования прочных деловых контактов между комплаенс-менеджментом и другими подразделениями организации Умение: проводить интервью с ответственными за комплаенс-риски в организации во всех ее бизнес-процессах.
		3. Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке новых рисков, представляет аналитическую информацию о рисках для руководителей и ответственных за мероприятия по рискам работников	Знание: основ организации обучения комплаенс-культуре в системе реализации комплаенс функции в организации, Умение: разрабатывать рекомендации и решения в области обеспечения комплаенс-функции в организации.
УК-5	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	1. Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	Знание: основ нормативно-правового регулирования на основе принципов, правил, условий и стандартов, Умение: выстраивать деятельность хозяйствующего субъекта с учетом всех требований нормативно-правового регулирования как национального, так и отраслевого.
		2. Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений	Знание: целей нормативно-правового регулирования с учетом секторальных особенностей и международных стандартов, Умение: перекрывать основные цели нормативно-правового регулирования путем построения комплаенс функции в организации.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов» является дисциплиной модуля профиля по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Анализ и управление рисками организации» (бакалавриат)

Изучение дисциплины «Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов» базируется на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин профессионального цикла.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа). Вид промежуточной аттестации - экзамен.

Таблица 1. Анализ и управление рисками 2018 год

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	7 семестр (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4/144	144
Аудиторные занятия	50	50
Лекции	16	16
Семинарские занятия	34	34
Самостоятельная работа	94	94
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Предмет, цели и задачи учебной дисциплины «Комплаенс-контроль в деятельности организаций».

Что такое «комплаенс-контроль», «комплаенс функция». Важность комплаенс для крупных компаний. Особенности понятий «внутренний аудит», «внутренний контроль» и «комплаенс-контроль». Понятие системы внутреннего контроля. Комплаенс-контроль как составляющая внутреннего контроля. Требования законодательства к организации внутреннего контроля: цели, контролируемые подразделения. Цель, принципы, методы системы внутреннего контроля. Задачи системы внутреннего контроля. Оценка эффективности системы внутреннего контроля

Тема 2. Среда нормативно-правового регулирования и ее влияние на развитие комплаенс-контроля.

Цели нормативно-правового регулирования. История нормативно-правового регулирования в секторе финансовых услуг. Факторы, которые оказывают влияние на нормативно-правовое регулирование. Нормативно-правовое регулирование - подходы и

модели. Источники правил нормативно-правового регулирования. Зарубежное законодательство и разработка передовых практик. Регулирующие органы и их полномочия.

Тема 3. Комплаенс-менеджмент в организации.

Функции подразделения комплаенс-менеджмента. Цели комплаенс-менеджмента. Конкретные функции и обязанности комплаенс-менеджера. Роль Совета директоров в отношении комплаенс. Основные комплаенс-мероприятия и процессы, которые входят в компетенцию комплаенс-функции.

Тема 4. Особенности предупреждения и предотвращения комплаенс-риска.

Сущность и определение комплаенс-риска. Классификация комплаенс-рисков. Наиболее актуальные комплаенс-риски хозяйствующего субъекта. Основные области и виды комплаенс. Значение и роль комплаенс культуры в системе предотвращения комплаенс-риска. Основные политики комплаенс в организации. Формирование структуры по управлению комплаенс-рисками внутри организаций.

Тема 5. Комплексная система комплаенс-контроля в организации.

Элементы системы комплаенс в организации. Основная цель построения эффективной комплаенс-системы. Приоритетные направления комплаенс в организации. Основные элементы комплаенс в организации. Организация функции комплаенс. Основные подходы в организации комплаенс-контроля. Три линии защиты. Мониторинг и контроль бизнес-процессов.

Тема 6. Бизнес этика и комплаенс.

Бизнес этика. Модели принятия этических решений. Создание этической культуры в компании. Лидерство и этика. Профессиональные этические кодексы и стандарты. Кодекс деловой этики. Механизмы принятия этических решений. Создание эффективной культуры комплаенса и этики в организации.

5.2. Учебно–тематический план

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1	Тема 1. Предмет, цели и задачи учебной дисциплины «Комплаенс-контроль в деятельности организаций».	20	6	2	4	2	14	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
2	Тема 2. Среда нормативно-правового регулирования и ее влияние на развитие комплаенс-контроля.	24	8	2	6	3	16	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.

3	Тема 3. Комплаенс-менеджмент в организации.	26	10	4	6	3	16	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
4	Тема 4. Особенности предупреждения и предотвращение комплаенс-риска.	24	8	2	6	3	16	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
5	Тема 5. Комплексная система комплаенс-контроля в организации.	26	10	4	6	3	16	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
6	Тема 6. Бизнес этика и комплаенс.	24	8	2	6	3	16	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий, защита эссе
	В целом по дисциплине	144	50	16	34	17	94	Эссе
	ИТОГО в %					50%		

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

№	Наименование темы дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения
1	Тема 1. Предмет, цели и задачи учебной дисциплины «Комплаенс-контроль в деятельности организаций».	1. Реализация комплаенс-функции в организации 2. Необходимость комплаенс для крупных компаний. 3. Различия и пересечения внутреннего контроля, комплаенс-контроля, внутреннего аудита. 4. Требования законодательства к организации внутреннего контроля Рекомендуемые источники: основная литература 1-2, дополнительная литература 1-4	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
2	Тема 2. Среда нормативно-правового регулирования и ее влияние на развитие комплаенс-контроля.	1. История нормативно-правового регулирования в различных юрисдикциях. 2. Особенности нормативно-правового регулирования по отраслям. 3. Основные подходы к нормативно-правовому регулированию. 4. Источники правил нормативно-правового регулирования.	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.

		5. Регулирующие органы и их полномочия. Рекомендуемые источники: основная литература 1-2, дополнительная литература 1-4	
3	Тема 3. Комплаенс-менеджмент в организации.	1. Функции подразделения комплаенс-менеджмента на примере конкретной организации. 2. Цели комплаенс-менеджмента на примере конкретной организации. 3. Конкретные функции и обязанности комплаенс-менеджера или комплаенс-кодразделения в конкретной организации. 4. Роль Совета директоров в отношении комплаенс. 5. Основные комплаенс-мероприятия и процессы, которые входят в компетенцию комплаенс-функции в конкретной организации. Рекомендуемые источники: основная литература 1-2, дополнительная литература 1-4	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
4	Тема 4. Особенности предупреждения и предотвращения комплаенс-риска.	1. Анализ комплаенс-риска в конкретной организации. 2. Классификация комплаенс-рисков в конкретной организации. 3. Основные области и виды комплаенс актуальные для конкретной организации. 4. Основные политики комплаенс в конкретной организации. 5. Формирование структуры по управлению комплаенс-рисками внутри конкретной организаций. Рекомендуемые источники: основная литература 1-2, дополнительная литература 1-4	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
5	Тема 5. Комплексная система комплаенс-контроля в организации.	1. Система комплаенс в конкретной организации. 2. Приоритетные направления комплаенс в конкретной организации. 3. Организация функции комплаенс в конкретной компании. 4. Три линии защиты в конкретной организации. 5. Мониторинг и контроль бизнес-процессов в конкретной организации . Рекомендуемые источники: основная литература 1-2, дополнительная литература 1-4	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
6	Тема 6. Бизнес этика и комплаенс.	1. Модели принятия этических решений, применяемые в конкретной организации. 2. Создание элементов этической	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических

		культуры в конкретной компании. 3. Анализ кодекса деловой этики конкретной компании. 4 Создание эффективной культуры комплаенса и этики в организации. Рекомендуемые источники: основная литература 1-2, дополнительная литература 1-4	заданий, защита эссе
--	--	---	----------------------

6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Формы внеаудиторной самостоятельной работы

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение заданий учебно-накопительного комплекса, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях, защиту эссе.

№ п/п	№ раздела (темы) дисциплины	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися	Форма самостоятельной работы
1	Тема 1. Предмет, цели и задачи учебной дисциплины «Комплаенс-контроль в деятельности организаций».	1. Реализации «комплаенс функции».в организации. Понятие системы внутреннего контроля в организации. 2. COMPLIANCE-контроль как составляющая внутреннего контроля. 3. Оценка эффективности системы внутреннего контроля	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
2	Тема 2. Среда нормативно-правового регулирования и ее влияние на развитие комплаенс-контроля.	1.Нормативно-правовое регулирование в зарубежных странах. 2.Нормативно-правовое регулирование в некредитных финансовых организациях. 3. Инциденты, которые оказывали влияние на нормативно-правовое регулирование в разных юрисдикциях. 4. Регулирующие органы и их полномочия в разных юрисдикциях.	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
3	Тема 3. COMPLIANCE-менеджмент организации.	1. Функции подразделения комплаенс-менеджмента организации, рассматриваемой в заданиях. 2. Основные комплаенс-мероприятия и процессы, которые входят в компетенцию комплаенс-функции в организации, рассматриваемой в заданиях.	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
4	Тема 4. Особенности	1. Классификация комплаенс-рисков в организации, рассматриваемой в	Групповой доклад с презентацией,

	предупреждения и предотвращение комплаенс-риска.	<p>заданиях.</p> <p>2. Наиболее актуальные комплаенс-риски в организации, рассматриваемой в заданиях.</p> <p>3. Основные области и виды комплаенс в организации, рассматриваемой в заданиях.</p> <p>4. Основные политики комплаенс в организации, рассматриваемой в заданиях.</p> <p>5. Формирование структуры по управлению комплаенс-рисками внутри организации, рассматриваемой в заданиях.</p>	выполнения аналитических заданий.
5	Тема 5. Комплексная система комплаенс-контроля в организации.	<p>1. Приоритетные направления комплаенс в организации, рассматриваемой в заданиях.</p> <p>2. Основные элементы комплаенс в организации, рассматриваемой в заданиях.</p> <p>3. Организация функции комплаенс в организации, рассматриваемой в заданиях.</p> <p>4. Три линии защиты в организации, рассматриваемой в заданиях</p> <p>5. Мониторинг и контроль бизнес-процессов в организации, рассматриваемой в заданиях.</p>	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий.
6	Тема 6. Бизнес этика и комплаенс.	<p>1. Анализ и совершенствование этической культуры в организации, рассматриваемой в заданиях.</p> <p>2. Профессиональные этические кодексы и стандарты в организации, рассматриваемой в заданиях.</p> <p>3. Кодекс деловой этики в организации, рассматриваемой в заданиях.</p>	Групповой доклад с презентацией, выполнения аналитических заданий, защита эссе

6.2. Методическое обеспечение для аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы

Практические задания, задачи (типовые)

1. На примере, рассматриваемом в задании, обоснуйте назначение «Корпоративного этического кодекса», опишите его структуру, проанализируйте, как с помощью данного документа можно влиять на составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

2. На примере, рассматриваемом в задании, опишите политику комплаенс в хозяйствующем субъекте. Обоснуйте место и роль комплаенс контроля в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

3. Обоснуйте состояние экономической безопасности хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в задании, используя показатели правовой составляющей. Дайте анализ причинно-следственных связей, влияющих на существующее состояние и их значение для будущего развития хозяйствующего субъекта.

4. Проанализируйте, какое влияние оказывает состояние кадрового ресурса в хозяйствующем субъекте, рассматриваемом в задании, на комплаенс-риски. Дайте предложения по совершенствованию кадровой безопасности.

5. Обоснуйте место и роль комплаенс культуры в системе управления хозяйствующим субъектом и ее влияние на его экономическую безопасность. Выполните задание на примере хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в задании.

Примерный перечень тем эссе

1. Нормативно-правовое регулирование - подходы и модели.
2. Источники правил нормативно-правового регулирования.
3. Международное законодательство и разработка передовых практик.
4. Регулирующие органы и их полномочия.
5. Функции подразделения комплаенс-менеджмента.
6. Цели комплаенс-менеджмента.
7. Конкретные функции и обязанности комплаенс-менеджера.
8. Роль Совета директоров в отношении комплаенс.
9. Основные комплаенс-мероприятия и процессы, которые входят в компетенцию комплаенс-функции.
10. Цели процесса отмыывания доходов.
11. Процесс отмыывания.
12. Механизмы контроля для противодействия отмыывания доходов.
13. Международные инициативы по формированию системы нормативно-правового регулирования ПОД/ФТ.
14. Правовые основы экономической безопасности в области информационных технологий в странах Европы.
15. Защита инсайдерской информации.
16. Организация антикоррупционной деятельности в Российской Федерации.
17. Антикоррупционные структуры в зарубежных странах.
18. Международные законодательные и правовые меры по противодействию коррупции.
19. Правовое регулирование судебно-экспертной деятельности по обеспечению судопроизводства, предупреждения, раскрытия и расследования правонарушений в сфере экономики, а также использования специалистов при доказывания правомерности деятельности хозяйствующих субъектов
20. Правовое регулирование предупреждения правонарушений в сфере экономической деятельности
21. Противодействие легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Финансовое мошенничество.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений и владений содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине».

Примерные тестовые задания

1. Какие из следующих категорий риска будут представлять наибольшую важность для сектора финансовых услуг?

- а) Нормативноправовые риски
- б) Риски, связанные с окружающей средой
- в) Кредитные риски
- г) Риск ликвидности

2. Какие из следующих видов санкций, как правило, не доступны регулирующим органам?

- а) Общественное порицание
- б) Наложение штрафа
- в) Заключение в тюрьму
- г) Отзыв разрешения

3. Что из нижеперечисленного, скорее всего, будет отражено в Руководстве по комплаенс-менеджменту?

- а) Требования к ведению записей, учета
- б) Требования по обучению и компетентности
- в) Подробности начисления вознаграждения сотрудников
- г) Требования к ведению торговли с личных лицевых счетов

4. Что из нижеперечисленного принято считать передовой практикой при организации подразделения комплаенс-менеджмента?

- а) Независимость от операционной деятельности)
- б) Нахождение в другом здании от основной части бизнеса, чтобы мешать бизнесу как можно меньше.
- в) Наличие легкого доступа к высшему руководству.
- г) Возложение на подразделение ответственности за комплаенс всей организации

5. К показателям экономической безопасности относятся следующие параметры:

- а) уровень и качество жизни;
- б) норма безработицы;
- в) государственный долг;
- г) территория страны;
- д) ресурсный потенциал.

6. Очередность в понимании экономической безопасности как многоуровневого явления такова:

- а) отдельного региона;
- б) организации или предприятия;
- в) России в целом;
- г) гражданина и предпринимателя.

7. Указанные угрозы экономической безопасности не являются внутренними:

- а) криминализация экономики;
- б) высокий уровень внешнего долга;
- в) низкая конкурентоспособность экономики;
- г) приобретение иностранными фирмами российских предприятий;
- д) высокий уровень инфляции.

8. Функции обеспечения национальной безопасности возложены на:

- а) Государственную Думу РФ;
- б) Министерство финансов; РФ
- в) Совет Безопасности ООН;
- г) Международную организацию труда.

9. Указанные элементы комплаенс-контроля в организации не являются основными:

- а) социальные;
- б) финансовые;
- в) информационные;
- г) экологические;
- д) культурные.

10. Последовательность практических действий комплаенс-менеджмента организации такова:

- а) определение мероприятий по управлению комплаенс риском
- б) анализ и оценка;
- в) деятельность по управлению риском;
- г) система предупредительных (превентивных) мер;
- д) мониторинг и выявление комплаенс-рисков.

11. Что из нижеперечисленного, скорее всего, будет отражено в Руководстве по комплаенс-менеджменту?

- а) Требования к ведению записей, учета
- б) Требования по обучению и компетентности
- в) Подробности начисления вознаграждения сотрудников
- г) Требования к ведению торговли с личных лицевых счетов

12. Что из нижеперечисленного принято считать передовой практикой при организации подразделения комплаенс-менеджмента?

- а) Независимость от операционной деятельности)
- б) Нахождение в другом здании от основной части бизнеса, чтобы мешать бизнесу как можно меньше)
- в) Наличие легкого доступа к высшему руководству)
- г) Возложение на подразделение ответственности за комплаенс всей организации

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Законодательство РФ, регулирующее предпринимательскую деятельность и обеспечение ее экономической безопасности.
2. Нормативно-правовая база деятельности хозяйствующего субъекта.
3. Современное состояние правового регулирования государственной контрольно-надзорной деятельности и меры по его совершенствованию
4. Комплаенс-программа хозяйствующего субъекта.
5. Комплаенс политика хозяйствующего субъекта.
6. Основные области комплаенса и комплаенс-приоритеты.
7. Управление правовыми рисками.
8. Цели нормативно-правового регулирования.
9. История нормативно-правового регулирования в секторе финансовых услуг.
10. Факторы, которые оказывают влияние на нормативно-правовое регулирование.
11. Нормативно-правовое регулирование - подходы и модели.
12. Источники правил нормативно-правового регулирования.
13. Международное законодательство в сфере комплаенс.

14. Разработка передовых практик комплаенс.
15. Регулирующие органы в РФ и их полномочия.
16. Функции подразделения комплаенс-менеджмента.
17. Цели комплаенс-менеджмента.
18. Конкретные функций и обязанности комплаенс-менеджера.
19. Роль Совета директоров в отношении комплаенс.
20. Основные комплаенс-мероприятия и процессы, которые входят в компетенцию комплаенс-функции.
21. Сущность и определение комплаенс-риска.
22. Наиболее актуальные комплаенс-риски хозяйствующего субъекта.
23. Основные области и виды комплаенс.
24. Значение и роль комплаенс культуры в системе предотвращения комплаенс-риска
25. Определение понятий «внутренний аудит», «внутренний контроль» и «комплаенс-контроль»: общее и отличительное.
26. Специфика нормативного регулирования комплаенс-контроля (международные и российские нормативные акты).
27. Понятие системы внутреннего контроля.
28. Специфика оценки комплаенс-рисков.
29. Специфика комплаенс-контроля как составляющей внутреннего контроля.
30. Основные направления деятельности комплаенс-подразделения компании.
31. Инструменты системы комплаенс-контроля.
32. Особенности разработки политик и процедур в области комплаенс.
33. Локальные нормативные акты в области комплаенса.
34. Обучение и оценка персонала (направление комплаенс-контроля).
35. Особенности законодательства ЕС о конкуренции.
36. Ответственность компаний за несоблюдение законодательства ЕС о конкуренции.
37. Принципы надлежащего аудита систем комплаенс менеджмента Германии.
38. Характеристика Коммерческого кодекса Франции.
39. Опыт Великобритании в построении системы комплаенс-контроля в компаниях.
40. Особенности внедрения систем комплаенс-контроля компаниями США.

Пример экзаменационного билета

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве РФ»
Новороссийский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

Дисциплина «Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов»

Форма обучения очная

Семестр 7

Направление 38.03.01 «Экономика» Профиль «профиль «Анализ и управление рисками организации» (очное обучение)

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1 вопрос (15 баллов) Инструменты системы комплаенс-контроля.

2 вопрос (15 баллов) Международное законодательство в сфере комплаенс.

Задача (30 баллов) Случаи нарушения корпоративной этики рядовыми сотрудниками нередко становятся поводом для привлечения их к дисциплинарной ответственности. Чаще всего на нарушителей руководство компаний накладывает

взыскания в виде замечаний или выговоров, однако бывают ситуации, когда нарушение корпоративной этики или кодекса корпоративного поведения может привести к увольнению.

Генеральный директор Компании Х Джон Ван Хасл. Женат. По результатам проверки, организованной советом директоров, выявлено нарушение кодекса корпоративного поведения — личные отношения женатого ген.директора с сотрудницей, которая не являлась непосредственной подчиненной Ван Хасла.

Как поступить, если генеральный директор нарушил кодекс корпоративного поведения, принятый в компании?

Подготовил: _____ (Вобляя И.Н.)

Утверждаю:
Зав. кафедрой _____ (Четошникова Л.А.)

Дата «__» _____ 20__ г.

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Компетенция	Индикатор	Типовые задания
<p>ПКП-2 Способность обеспечивать документирование процесса управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе отдельных бизнес-процессов и направлений</p>	<p>Составляет реестр рисков, строит карту рисков, разрабатывает планы мероприятий и контрольные процедуры по рискам</p> <p>Использует профессиональное программное обеспечение (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с</p>	<p>Задание 1. Раскрыть принципы и политики комплаенс-контроля и обосновать их осознание руководством организаций, принимающим решения.</p> <p>Задание 2. Проанализируйте комплаенс-риски организации, составьте реестр комплаенс-рисков.</p> <p>Задание 3. Дайте обоснование необходимости создания структуры по измерению и управлению комплаенс-рисками в организации.</p> <p>Задание 4. Как осуществляется ранжирование комплаенс рисков организации.</p> <p>Задание 1. Проанализируйте, какие комплаенс-риски могут возникнуть у компании в связи с проблемами в финансовой составляющей ее экономической безопасности.</p> <p>Задание 2. Раскройте порядок тестирования комплаенс-контроля в организации и признаки его эффективности.</p> <p>Задание 3. Какие основные элементы внешней среды компании влияют на</p>

	<p>информацией на уровне опытного пользователя</p> <p>Составляет отчеты по статистике реализовавшихся событий, систематизирует, анализирует и консолидирует информацию по всем рискам в зоне своей ответственности в единый реестр.</p>	<p>особенности организации комплаенс-контроля в хозяйствующем субъекте?</p> <p>Задание 4. Какие элементы внутренней среды компании влияют на особенности организации комплаенс-контроля в хозяйствующем субъекте?</p> <p>Задание 1. Как необходимо выявлять состав и характер угроз экономической безопасности организации?</p> <p>Задание 2. Как осуществляется ранжирование угроз экономической безопасности организации.</p> <p>Задание 3. На основе анализа бизнес-процессов разработайте контрольные процедуры на нескольких этапах процесса.</p> <p>Задание 4. Разработайте практический механизм организации системы комплаенс-контроля в организации.</p>
<p><u>ПКП-3</u> Способность поддержания устойчивого функционирования системы управления рисками</p>	<p>1. Соблюдает и поддерживает нормы профессиональной этики, нормы корпоративного управления и корпоративной культуры по рискам</p> <p>2. Устанавливает и поддерживает деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками компании, проводит интервью с ответственными за риск работниками</p>	<p>Задание 1. Проведите анализ финансово-хозяйственной деятельности организации и выявите пороговые значения финансовых индикаторов экономической безопасности.</p> <p>Задание 2. Разработайте политику экономической безопасности организации и обоснуйте ее значение в исследуемой компании</p> <p>Вопросы Вопрос 1. Как реализуется работа конкурентной разведки в организации? Вопрос 2. Что понимается под информационным обеспечением конкурентной разведки?</p> <p>Тесты К показателям экономической безопасности относятся следующие параметры:</p>

		<p>1) уровень и качество жизни; 2) норма безработицы; 3) государственный долг; 4) территория страны; 5) ресурсный потенциал.</p> <p>Очередность в понимании экономической безопасности как многоуровневого явления такова: 1) отдельного региона; 2) организации или предприятия; 3) России в целом; 4) гражданина и предпринимателя.</p> <p>Задание 1. На примере организации, разработайте систему мер по минимизации рисков кадровой составляющей экономической безопасности.</p> <p>Задание 2. Проанализируйте, как подразделение экономической безопасности реализует в вашей организации риск-ориентированный подход.</p> <p>Вопросы Вопрос 1. Как реализуется анализ стратегического уровня экономической безопасности организации? Вопрос 2. Назовите возможные сферы негативных воздействий на деятельность организации?</p> <p>Тесты 1. Указанные угрозы экономической безопасности не являются внутренними: 1) криминализация экономики; 2) высокий уровень внешнего долга; 3) низкая конкурентоспособность экономики; 4) приобретение иностранными фирмами российских предприятий; 5) высокий уровень инфляции.</p> <p>2. Функции обеспечения национальной безопасности возложены на:</p>
--	--	---

	<p>3. Оказывает помощь сотрудникам в выявлении и оценке новых рисков, представляет аналитическую информацию о рисках для руководителей и ответственных за мероприятия по рискам работников.</p>	<p>1) Государственную Думу РФ; 2) Министерство финансов; РФ 3) Совет Безопасности ООН; 4) Международную организацию труда.</p> <p>3. Применяет методы анализа финансово-экономической информации, финансовых расследований</p> <p>Задание 1. Проанализируйте, как подразделение экономической безопасности реализует в вашей организации риск-ориентированный подход.</p> <p>Задание 2. Обоснуйте назначение «Корпоративного этического кодекса», опишите его структуру, проанализируйте, как с помощью данного документа можно влиять на составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>Задание 3. Проанализируйте, какое влияние оказывает состояние кадрового ресурса в хозяйствующем субъекте, рассматриваемом в УНК, на кадровую составляющую его экономической безопасности. Дайте предложения по совершенствованию кадровой безопасности.</p> <p>Вопрос 1. Как реализуется анализ стратегического уровня экономической безопасности организации?</p> <p>Вопрос 2. Основные направления работы с персоналом в плане защиты информации с ограниченным доступом и их характеристика.</p> <p>Вопрос 3. Этапы безопасного подбора, сопровождения и увольнения персонала в организации.</p>
--	--	--

<p>УК-5 Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>1. Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности</p>	<p>Задание 1. На примере конкретной организации проведите анализ основных конкурентов, составьте аналитические записки на конкурентов.</p> <p>Задание 2. Определить коэффициент текучести кадров и степень удовлетворенности работников работой на предприятии по данным баланса численности работников, человек.</p> <p>Вопросы Вопрос 1. Из каких составляющих должен состоять перечень мер по предотвращению угроз экономической безопасности? Вопрос 2. Как проводится оценка стоимости мер по устранению угроз экономической безопасности в компании? Вопрос 3. Назовите механизмы контроля и проверки кадрового состава на всех иерархических уровнях организационной структуры.</p> <p>Тесты Указанные элементы экономической безопасности предприятия не являются основными: 1) социальные; 2) финансовые; 3) информационные; 4) экологические; 5) культурные.</p> <p>Последовательность практических действий СЭБ организации такова: 1) определение мероприятий по нейтрализации угроз 2) анализ и оценка возникших угроз; 3) деятельность по нейтрализации угроз безопасности; 4) система предупредительных</p>
--	---	--

	<p>2. Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений</p>	<p>(превентивных) мер; 5) мониторинг и выявление угроз безопасности.</p> <p>Задание 1. Проанализируйте локальные нормативные акты организации и выявите недостатки с целью совершенствования комплаенс функции в организации</p> <p>Задание 3. Проанализируйте основные направления защиты прав хозяйствующих субъектов в сфере взаимоотношений государства и бизнеса.</p> <p>Вопросы</p> <p>Задание 1. Обоснуйте процедуры внутреннего контроля в бизнес процессах организации на конкретном примере.</p> <p>Задание 2. На основе анализа бизнес-процессов разработайте контрольные процедуры на нескольких этапах процесса.</p> <p>Задание 3. Разработайте практический механизм организации системы комплаенс-контроля в организации.</p> <p>Тесты</p> <p>Указанные элементы экономической безопасности предприятия не являются основными:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) социальные; 2) финансовые; 3) информационные; 4) экологические; 5) культурные. <p>Последовательность практических действий СЭБ организации такова:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определение мероприятий по нейтрализации угроз 2) анализ и оценка возникших угроз; 3) деятельность по нейтрализации угроз безопасности; 4) система предупредительных
--	--	--

		(превентивных) мер; 5) мониторинг и выявление угроз безопасности.
--	--	--

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

Нормативно-правовые акты

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 24.04.2020) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Федеральный закон "О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)" от 11.08.1995 N 135-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. О Федеральном законе "О внесении изменения в статью 81 Федерального закона "Об акционерных обществах" от 31.12.2005 N 208-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. <Письмо> Банка России от 02.11.2007 N 173-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П (ред. от 04.10.2017) "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 N 5489) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
9. Федеральный закон "О противодействии коррупции" от 25.12.2008 N 273-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Основная литература

10. Буянский, С.Г. Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент : учебное пособие / Буянский С.Г., Трунцевский Ю.В. — Москва : Русайнс, 2018. — 342 с. — ISBN 978-5-4365-0813-9. — URL: <https://www.book.ru/book/926789>

Дополнительная литература:

11. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 203 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс;

Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/23556. — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/563779>

12. Шарамко, М.М. Институциональный комплаенс-контроль : монография / Шарамко М.М. и др. — Москва : Русайнс, 2016. — 136 с. — ISBN 978-5-4365-0885-6. — URL: <https://book.ru/book/920152>

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) –<http://el.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU –<http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система –Znanium <http://www.znanium.com>
4. Интернет сайт Министерства финансов Российской Федерации www.minfin.ru.
5. Интернет сайт Министерства экономического развития Российской Федерации www.economy.gov.ru.
6. Интернет сайт Правительства Москвы www.mos.ru.
7. Интернет сайт Рейтингового агентства «Эксперт» www.raexpert.ru.
8. Федеральная служба по финансовым рынкам : www.fcsm.ru
9. Федеральная служба государственной статистики www.gks.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами самостоятельной учебной деятельности обучающихся по освоению дисциплины являются:

- 1) Предварительная подготовка к аудиторным занятиям (лекциям, семинарам, практическим занятиям). Такая подготовка предполагает изучение учебной программы дисциплины, установление связи с ранее полученными знаниями, выделение наиболее значимых и актуальных проблем, на изучение которых следует обратить особое внимание, подготовку сообщений и докладов по темам семинаров учебной дисциплины;
- 2) Самостоятельная работа при прослушивании лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, а также своевременная доработка конспектов лекций;
- 3) Подбор, изучение, анализ рекомендованных информационных источников по темам учебной дисциплины;
- 4) Выяснение наиболее сложных вопросов и их уточнение во время консультаций;
- 5) Написание эссе, при этом необходимо использовать при подготовке работы нормативные документы Финансового университета;
- 6) Подготовка к экзамену.
- 7) Выполнение собственных научных исследований, участие в научных исследованиях, проводимых в масштабе кафедры, филиала или университета;
- 8) Систематическое изучение периодической печати, научных монографий, поиск и анализ дополнительной информации по учебной дисциплине.

Методические указания по написанию эссе

Эссе обучающегося - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем (тема может быть предложена студентом по согласованию

с преподавателем). Цель состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Это позволяет обучающемуся научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Работа должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Рассуждения и выводы автора должны базироваться на научных данных, а не быть голословными. Работа должна содержать введение, основную часть, заключение и список использованной литературы. Каждая из этих частей в тексте может специально не выделяться.

Эссе на выбранную тему предполагает не только написание текста, но и возможность устного сообщения с презентацией. При этом оценивается как содержание работы, так и стиль ее преподнесения. Страницы нумеруются, начиная с первой (с Титульного листа), при этом на первой странице номер не ставится. Таким образом, общий объем работы составляет от 9 до 16 страниц.

Структура Эссе

1. Титульный лист имеет объем, равный 1 странице. Отсчет страниц ведется с него, но номер страницы на титульном листе не ставится.

2. Введение. В нем даётся краткая характеристика проблемной области по выбранной теме: а) что за проблема рассматривается (объект исследования), б) с чем связано ее рассмотрение (актуальность проблемы), в) краткая историческая справка, г) изученность проблемы. В среднем объем текста при ответе на каждый пункт равен одному-двум абзацам. Объем всего Введения = 1–1,5 стр.

3. Основная часть. В ней раскрывается тема работы: а) основные используемые термины; б) название и назначение; в) содержание (состав); г) методы (способы) и область использования. Основная часть может включать, помимо описательной текстовой части, структурные схемы, рисунки, графики, диаграммы, таблицы и т.п. материалы небольшого размера, способствующие наиболее полному и наглядному раскрытию темы. Объем нетекстовых материалов не должен превышать одной трети общего объема основной части. При необходимости включения большего объема нетекстовых материалов, объем основной части пропорционально увеличивается. В среднем объем текста 6-12стр.

4. Заключение. В нем отражаются выводы по теме исследования, предложения о дальнейших работах в данной области и т.п. Заключение включает: а) сведения о полученных результатах; б) обнаруженные закономерности; в) новые результаты; г) данные, которые, по мнению автора эссе, имеют теоретическое и (или) практическое значение. Выводы могут сопровождаться рекомендациями, оценками, предложениями и т.п. В среднем объем текста при ответе на каждый пункт равен одному-двум абзацам. Объем всего Введения = 1–1,5стр.

5. Список использованных источников. Список должен содержать не менее 3-5 источников информации. В среднем его объем составляет 0,5 - 1 стр.

Оформление эссе

Работа печатается на бумаге в формате А4 и сдается преподавателю. Материалы готовятся в текстовом редакторе “MSWord” с использованием следующих параметров страниц: а) размер бумаги – А4, ориентация – книжная, поля: сверху – 2 см, снизу – 2 см, слева – 3 см и справа – 1 см; б) шрифт: “TimesNewRoman”, “обычный” размером “12 или 14”; в) абзац с выравниванием – по ширине, отступы – равны нулю, интервалы – равны нулю, первая строка с отступом на: 1,25 или 1,27 см, 21 межстрочный интервал –

одинарный. Текст с автоматическим переносом слов. Список использованных источников выполняется в виде нумерованного списка согласно принятым правилам библиографического описания.

Критерии оценки эссе:

- соответствие содержания текста заявленной теме;
- самостоятельность; - грамотное построение аргументации;
- ясность и логика изложения;
- формулировка идей, которые автор хочет донести в своей работе;
- нетривиальность и вместе с тем логичность умозаключений автора;
- соблюдение правил русской орфографии и пунктуации, лексических, фразеологических, грамматических и стилистических норм русского литературного языка.

11.Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При осуществлении образовательного процесса обучающимися и профессорско-преподавательским составом используются: программное обеспечение, информационно-справочные системы, электронные библиотечные системы.

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows Microsoft office
2. Антивирусная защита ESET NOD32

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
- Аналитическая система Bloomberg Professional.
- SPSS Statistics (Statistical Package for the Social Sciences—статистический пакет для социальных наук).
- базы данных Росстата: ЦБСД, ЕМИСС, ССРД МВФ
- Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
- Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» <http://www.skrin.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены.

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

1. Компьютерные аудитории с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных заданий по построению учебно-накопительного комплекса дисциплины;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики комплаенс.