

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ОД.9 Надзор и регулирование банковского и страхового дела»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2015

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 5 от «7» декабря 2015 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Н.И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнители:

доцент

должность

подпись

Л.В. Демченко

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

С.В. Панкова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Н.А. Тычинина

расшифровка подписи

©Демченко Л.В., 2015

© ОГУ, 2015

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины – изучить современные подходы регулирования Банком России банковской и страховой деятельности, специфику надзорной деятельности за кредитными и страховыми организациями в Российской Федерации.

Задачи:

- изучить специфику банковского и страхового регулирования в РФ (цели, задачи, объекты, субъекты, современные подходы к регулированию);
- рассмотреть особенности, цели и виды банковского и страхового надзора, правовые принципы надзора, а также формы контроля за кредитными и страховыми организациями;
- обосновать правовую природу Центрального Банка Российской Федерации как мегарегулятора, его публично-правовой статус, а также полномочия органов управления Банка России в сфере банковского надзора;
- изучить специфику надзора за лицензированием, государственной регистрацией, ликвидацией и кризисным управлением банками и страховыми организациями в РФ;
- рассмотреть особенности надзора в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем и меры принуждения по отношению к банкам и страховым организациям;
- изучить правовую базу, выступающей основой для проведения надзора за банками и страховыми организациями.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.4 Безопасность жизнедеятельности, Б.1.Б.13 Статистика, Б.1.Б.14 Эконометрика, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.Б.21 Региональная экономика, Б.1.В.ОД.5 Страхование дело*

Постреквизиты дисциплины: *Б.1.В.ДВ.11.1 Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле, Б.1.В.ДВ.11.2 Международные стандарты финансовой отчетности в страховом деле*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Знать: - на основе описания экономических процессов банковского и страхового дела анализировать экономические параметры деятельности банков и страховых организаций, делать выводы	ПК-4 способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и
Уметь: - применять простейшие методические приемы проведения эконометрических расчетов	эконометрические модели, анализировать и
Владеть: - анализом результатов расчетов и обоснованием полученных выводов	содержательно интерпретировать полученные результаты
Знать: - современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность банков, страховых компаний, их контрагентов.	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую

Уметь: - анализировать конкретные ситуации в банковском и страховом бизнесе, возникающие в процессе взаимодействия с регулирующими и надзорными институтами. Владеть: - способами разработки предложений банкам и страховым компаниям с целью совершенствования их деятельности на денежном рынке и рынке капиталов и обеспечения их стабильного и безопасного функционирования	и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Знать: - источники получения отечественных и зарубежных источников информации; - методику анализа и подготовки информационных обзоров; - методику составления аналитического отчета Уметь: - использовать отечественные и зарубежные источники информации; - собирать необходимые данные для информационных обзоров; - анализировать и подготавливать аналитический отчет. Владеть: - методами анализа и подготовки информационных обзоров; - методами составления аналитического отчета.	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет
Знать: - нормативно-правовые акты, регулирующие политику Банка России в области обязательного резервирования привлеченных денежных средств кредитных организаций. Уметь: - проводить исследование различных источников информации, включая нормативно-правовые акты, данные финансовой отчетности кредитных организаций. Владеть: - методами анализа и составления аналитического отчета.	ПК-27 способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России
Знать: - нормативно-правовые акты, регулирующие учет доходов, расходов результатов деятельности кредитных организаций. Уметь: - вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, составлять бухгалтерскую отчетность. Владеть: - анализом результатов расчетов и обоснованием полученных выводов.	ПК-28 способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность
Знать: - основы нормативного регулирования учета в страховых организациях; Уметь: - использовать нормативные документы в деятельности страховой организации; Владеть: - методами анализа и составления аналитического отчета.	ПК-32 способностью вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	8,5	8,5
Лекции (Л)	4	4
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям.	99,5 +	99,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	15	0,5	0,5		14
2	Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций	15	0,5	0,5		14
3	Структура органов надзора за деятельностью банков и страховых организаций	15	0,5	0,5		14
4	Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков и страховых организаций	15	0,5	0,5		14
5	Кризисное управление и финансовое оздоровление банков и страховых организаций	15	0,5	0,5		14
6	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской и страховой деятельности	18	1	1		16
7	Надзор за ликвидацией (банкротством) банков и страховых организаций	15	0,5	0,5		14
	Итого:	108	4	4		100
	Всего:	108	4	4		100

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1 Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью. Понятие и истоки зарождения банковского регулирования. Цели, задачи, функции банковского регулирования. Признаки банковского регулирования. Сущность банковского надзора, его специфика. Контроль за деятельностью кредитных организаций. Характеристика межгосударственного, государственного, аудиторского, учредительского контроля. Характеристика предварительного и текущего банковского надзора. Основные виды страхового надзора. Особенности осуществления контактного и дистанционного надзора за деятельностью банков и стра-

ховых организаций. Требования нормативных актов по предоставлению кредитными и страховыми организациями отчетности в Банк России. Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ.

Раздел № 2 Специфика регулирования и надзора в сфере страхования. Характеристика регулирования и необходимость надзора за страховой деятельностью. Внутреннее содержание предмета страхового контроля в Российской Федерации. Причины, обуславливающие необходимость создания и функционирования системы страхового надзора. Сущность системы государственного регулирования страховой деятельности. Значение страхового надзора в системе экономических отношений Российской Федерации. Цель и задачи государственного регулирования страховой деятельности. Функциональные особенности государственного регулирования деятельности страховых организаций. Субъекты страховых отношений, страховщик и страхователь. Надзор за деятельностью страховых организаций, надзор за деятельностью страховых посредников. Принципы страхового надзора. Контроль за деятельностью страховых организаций согласно требованиям надзорного органа.

Раздел № 3 Структура органов надзора за деятельностью банков и страховых организаций. Центральный Банк Российской Федерации как мегарегулятор и орган надзора за банковской и страховой деятельностью. Публично-правовой статус Банка России. Принцип независимости как основа деятельности Банка России. Полномочия органов управления Банка России в сфере банковского надзора. Структура органов надзора за банковской деятельностью. Необходимость формирования системы государственного регулирования страховой деятельности. Полномочия органов страхового надзора. Права и обязанности органов страхового надзора, страховых организаций, страхователей. Нормативные акты, определяющие права и обязанности органов страхового надзора. Порядок взаимодействия органов страхового надзора и страховых организаций.

Раздел № 4 Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков и страховых организаций. Регистрация кредитных организаций и страховых организаций Банком России и выдача лицензий. Порядок регистрации и внесения изменений в учредительные документы кредитных организаций. Виды лицензий банков и страховых организаций. Порядок выдачи лицензии на право осуществления банковской деятельности. Орган, осуществляющий процедуру выдачи и отзыва лицензии банков, виды лицензий. Порядок выдачи лицензии на право осуществления страховой деятельности. Орган, осуществляющий процедуру выдачи и отзыва лицензии на право ведения страховой деятельности. Классификация видов страхования, подлежащих лицензированию. Совершенствование организации надзора и особенности надзорной деятельности в рамках создания многоуровневой банковской системы.

Раздел № 5 Кризисное управление и финансовое оздоровление банков и страховых организаций

Понятие кризисного управления и кризисного банка, причины и признаки. Признаки кризисного банка (отсутствие прибыльности, потеря капитала, низкое качество активов, и проблемы, связанные с ликвидностью, с репутацией банка) Причины кризисного банка. Стратегические ошибки, нарушение нормативных требований или мошенничество, внешние факторы. Меры по предупреждению банкротства в банках и страховых организациях. Принципы кризисного управления в банке. Методы кризисного управления в страховых организациях. Соотношение понятий «ликвидность» и «платёжеспособность» страховой организации. Оценка активов и обязательств страховых организаций. Выявление неплатёжеспособных страховых компаний. Требования страхового надзора к активам и обязательствам страховых организаций.

Раздел № 6 Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской и страховой деятельности

Понятие и характеристика противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Нормативно-правовая база противодействия легализации доходов, полученных преступным путем Рекомендации ФАТФ (идентифицирование личности клиентов; мониторинг счетов и операций;— хранение сведений и информирование о подозрительных операциях; внутренний контроль и аудит; стандарты деловой этики; сотрудничество между надзорными органами и другими компетентными органами). Объекты и субъекты контроля при противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Качественные и количественные критерии подозрительных операций. Сотрудничество с правоохранительными органами.

Раздел № 7 Надзор за ликвидацией (банкротством) банков и страховых организаций. Добровольная и принудительная ликвидации кредитных и страховых организаций. Специфика принудительной ликвидации, этапы ликвидации. Арбитражный управляющий и его роль при ликвидации банков и страховых организаций. Банкротство банков и страховых организаций, признаки банкротства и основные различия. Институт несостоятельности: виды, формы и роль в рыночной экономике. Банкротство как метод структурной реорганизации экономики. Субъекты несостоятельности. Виды несостоятельности. Признаки несостоятельно-

сти. Процедуры банкротства. Понятие арбитражного управляющего, его функции. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих: понятие, порядок создания, функции, права и обязанности.

4.3 Практические занятия

№ ПЗ	№ раздела	Наименование практических занятий	Кол-во часов
1	1	Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	0,5
2	2	Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций	0,5
3	3	Структура органов надзора за деятельностью банков и страховых организаций	0,5
4	4	Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков и страховых организаций	0,5
5	5	Кризисное управление и финансовое оздоровление банков и страховых организаций	0,5
6	6	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской и страховой деятельности	1
7	7	Надзор за ликвидацией (банкротством) банков и страховых организаций	0,5
		Итого:	4

4.4 Контрольная работа (8 семестр)

Примерная тематика контрольных работ

Вариант № 1

Формы организации банковского и страхового дела.

Виды банков и страховых компаний. Функции банков и страховых компаний в экономике.

Вариант № 2

Необходимость регулирования банков и страховых компаний. Задачи регулирования деятельности банков и страховых компаний.

Предмет и метод регулирования деятельности банков и страховых компаний. Субъекты и объекты регулирования.

Вариант № 3

Основные модели систем банковского регулирования. Международный опыт регулирования деятельности банков и страховых компаний.

Банк России как мегарегулятор. Преимущества и недостатки мегарегулирования.

Вариант № 4

Инструменты и методы регулирования. Общие и селективные. Прямые (административные) и косвенные (экономические) методы регулирования.

Административные: прямые ограничения (лимиты) и запреты. Экономические: налоговые, нормативные, корректирующие. Система внутреннего контроля в банке и страховой компании.

Вариант № 5

Регистрация юридического лица. Требования к банкам: экономические, организационные, правовые. Виды лицензий банков.

Вариант № 6

Требования к капиталу, требования к достаточности собственных средств. Пруденциальные требования к ликвидности.

Пруденциальное регулирование кредитных, рыночных, операционных, прочих рисков. Резервные требования и страхование вкладов.

Вариант № 7

Цель, задачи, предмет надзора в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской и страховой деятельности.

Оценка финансовой устойчивости банков и страховых компаний. Классификация банков и страховых компаний по степени проблемности.

Вариант № 8

Специфика банкротства банков, особенности конкурсного управления в кредитных организациях.

Характеристика ликвидации страховых организаций, особенности российского законодательства при регулировании банкротства страховщика.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело: Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиев. - 3-е изд. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02229-1 ; то же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731>

2. Страховое дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 300 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006682-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=404533>

5.2 Дополнительная литература

1. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка [Текст]: учебное пособие для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100.62 / И. П. Крымова, С. П. Дядичко, О. М. Зуева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург: Университет, 2013. - 295 с. - Библиогр.: с. 293-294. - ISBN 978-5-4417-0224-9.

2. Луговской, С.В. Банковский надзор. – М: Лаборатория книги, 2011. – 116с. - ISBN 978-5-504-00991-9; то же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=139449

3. Мелешин, С. Е. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : монография / С. Е. Мелешин. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2012. - 128 с. - ISBN 978-5-238-01556-9. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=390025>

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015
2. Банковские услуги : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015
3. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015
4. Деньги и кредит : журнал. - М. : Центральный банк РФ, 2015
5. Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015

6. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2015
7. Страхование дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2015

5.4 Интернет-ресурсы

- 1 Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
- 2 Сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>
- 3 Сайт Правительства Российской Федерации - <http://government.ru>
- 4 Сайт Федеральной налоговой службы - <http://www.nalog.ru/>
- 5 Сайт ассоциации Российских банков - <http://www.arb.ru/>
- 6 Информационный портал - <http://www.banki.ru>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Операционная система Microsoft Windows
- 2 Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
- 3 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2015]. – Режим доступа : в локальной сети ОГУ <\\fileserv1\CONSULT\cons.exe> в локальной сети ОГУ
- 4 Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. - Москва, [1990–2015]. – Режим доступа <\\fileserv1\GarantClient\garant.exe> в локальной сети ОГУ.
- 5 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет). - Режим доступа - <http://aist.osu.ru>

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- 1 Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа.
Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.
- 2 Учебные аудитории для проведения практических занятий.
- 3 Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций методический кабинет кафедры «Банковское дело и страхование», а также библиотечный фонд университета.
Аудитории для проведения практических занятий и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.