

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.3.2 Надзор и регулирование 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 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 6 от "11" февраля 2019г.

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

Е.В. Смирнова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Н.А. Тычина

расшифровка подписи

1 Цели и задачи освоения дисциплины

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

Задачи:

- изучить специфику страхового регулирования в РФ (цели, задачи, объекты, субъекты, современные подходы к регулированию);
- рассмотреть особенности, цели и виды страхового надзора, правовые принципы надзора, а также формы контроля за 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 страховыми организациями в РФ;
- рассмотреть особенности надзора в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем и меры принуждения по отношению к страховым организациям;
- изучить правовую базу, выступающей основой для проведения надзора за 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.В.ОД.10 Организация деятельности Центрального банка*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<u>Знать:</u> - на основе описания экономических процессов страхового дела анализировать экономические параметры деятельности страховых организаций, делать выводы <u>Уметь:</u> - применять простейшие методические приемы проведения эконометрических расчетов <u>Владеть:</u> - анализом результатов расчетов и обоснованием полученных выводов	ПК-4 способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
<u>Знать:</u> - современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность страховых организаций <u>Уметь:</u> - анализировать конкретные ситуации в страховом деле, возникающие в процессе взаимодействия с регулирующими и надзорными	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
институтами. Владеть: - способами разработки предложений страховым организациям с целью совершенствования их деятельности на денежном рынке и рынке капиталов и обеспечения их стабильного и безопасного функционирования	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 действия по оформлению страхового случая, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества Уметь: - проводить исследование различных источников информации, включая нормативно-правовые акты, данные финансовой отчетности страховой организации Владеть: - методами анализа и составления аналитического отчета	ПК-31 способностью осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества
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

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);	99,5 +	99,5

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям.		
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	Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций	17	0,5	0,5		16
2	Структура органов надзора за деятельностью страховых организаций	17	0,5	0,5		16
3	Надзор в сфере регистрации и лицензирования страховых организаций	18	0,5	0,5		17
4	Кризисное управление и финансовое оздоровление страховых организаций	18	0,5	0,5		17
5	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в страховой деятельности	19	1	1		17
6	Надзор за ликвидацией (банкротством) страховых организаций	19	1	1		17
	Итого:	108	4	4		100
	Всего:	108	4	4		100

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1 Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций

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 № 2 Структура органов надзора за деятельностью страховых организаций

Центральный Банк Российской Федерации как мегарегулятор и орган надзора за страховой деятельностью. Функции, полномочия и основные направления деятельности органа надзора. Публично-правовой статус Банка России. Принцип независимости как основа деятельности Банка России. Роль и значение федер. закона N 86-ФЗ от 10.07.2002г. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Участники финан-

сового рынка. Регулирование, контроль и надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями. Методы банковского надзора. Структура надзорного блока Банка России. Функции и взаимодействие подразделений Банка России, осуществляющих надзор. 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 № 3 Надзор в сфере регистрации и лицензирования страховых организаций

Регистрация страховых организаций Банком России и выдача лицензий. Порядок регистрации и внесения изменений в учредительные документы страховых организаций. Виды лицензий страховых организаций, требования к уставному капиталу. 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 РФ.

Раздел № 4 Кризисное управление и финансовое оздоровление страховых организаций

Понятие кризисного управления, причины и признаки. Признаки кризисного страховщика (отсутствие прибыльности, потеря капитала, низкое качество активов, и проблемы, связанные с ликвидностью, с репутацией страховой организации). Стратегические ошибки, нарушение нормативных требований или мошенничество, внешние факторы. Меры по предупреждению банкротства в страховых организациях. Принципы кризисного управления в страховой организации. 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 № 5 Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в 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 № 6 Надзор за ликвидацией (банкротством) страховых организаций. Добровольная и принудительная ликвидации страховых организаций. Специфика принудительной ликвидации, этапы ликвидации. Арбитражный управляющий и его роль при ликвидации страховых организаций. Банкротство страховых организаций, признаки банкротства и основные различия. Процедура банкротства страховых организаций, и надзор за ней. Институт несостоятельности: виды, формы и роль в рыночной экономике. Банкротство как метод структурной реорганизации экономики. Субъекты несостоятельности. Виды несостоятельности. Признаки несостоятельности. 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	Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций	0,5
2	2	Структура органов надзора за деятельностью страховых организаций	0,5

3	3	Надзор в сфере регистрации и лицензирования страховых организаций	0,5
4	4	Кризисное управление и финансовое оздоровление страховых организаций	0,5
5	5	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в страховой деятельности	1
6	6	Надзор за ликвидацией (банкротством) страховых организаций	1
		Итого:	4

4.4 Контрольная работа (8 семестр)

Примерная тематика контрольных работ

Вариант № 1

Вариант 1. Особенности организации страхового дела.

Вариант 2. Виды страховых компаний. Функции страховых компаний в экономике.

Вариант № 2

Вариант 1. Необходимость регулирования страховых компаний. Задачи регулирования деятельности страховых компаний.

Вариант 2. Направления регулирования деятельности страховых компаний. Субъекты и объекты регулирования.

Вариант № 3

Вариант 1. Основные модели систем страхового регулирования. Международный опыт регулирования деятельности страховых компаний.

Вариант 2. Банк России как мегарегулятор. Преимущества и недостатки мегарегулирования.

Вариант № 4

Вариант 1. Инструменты и методы регулирования. Общие и селективные. Прямые (административные) и косвенные (экономические) методы регулирования.

Вариант 2. Административные: прямые ограничения (лимиты) и запреты. Экономические: налоговые, нормативные, корректирующие. Система внутреннего контроля в страховой компании.

Вариант № 5

Вариант 1. Регистрация юридического лица. Требования к страховым компаниям: экономические, организационные, правовые.

Вариант 2. Виды лицензий банков. Перечень документов, направляемых в Банк России.

Вариант № 6

Вариант 1. Требования к капиталу, требования к достаточности собственных средств. Пруденциальные требования к ликвидности.

Вариант 2. Роль мегарегулятора в области надзора за страховой деятельностью

Вариант № 7

Вариант 1. Сущность страхового надзора. Функции надзора: превентивная, сигнализирующая, контрольная. Объекты и субъекты надзора.

Вариант 2. Принципы надзора. Задачи повышения эффективности страхового надзора.

Вариант № 8

Вариант 1. Функции и права органов надзора. Комитет банковского надзора. Структура органов надзора в России.

Вариант 2. Законодательные и нормативные документы: Конституция РФ, законы, положения, инструкции, указания, рекомендации. Система внутреннего контроля в страховой компании.

Вариант № 9

Вариант 1. Текущий надзор за страховыми организациями.

Вариант 2. Основные модели дистанционного (документарного) надзора.

Вариант № 10

Вариант 1. Аналитические методы в процессе дистанционного надзора.

Вариант 2. Оценка финансовой устойчивости страховых компаний.

Вариант № 11

Вариант 1. Предупредительные меры воздействия.

Вариант 2. Принудительные меры воздействия.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Страховое дело : учеб. пособие / Л.Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 300 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/958168>

2. Ермасов, С. В. Страхование [Текст] : учебник для бакалавров: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова; Саратов. гос. ун-т им. Н. Г. Чернышевского, Экон. фак. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2015. - 791 с. - (Бакалавр. Базовый курс). - На обл. и тит. л.: Книга доступна в электронной библиотечной системе biblio-online.ru. - Прил.: с. 778-790. - Библиогр.: с. 791. - ISBN 978-5-9916-3305-5.

5.2 Дополнительная литература

1. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - М.: Дашков и К, 2013. - 256 с. - ISBN 978-5-394-02148-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/430345>

2. Страховое право: теоретические основы и практика применения: Монография / Ю.Б. Фогельсон. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2012. - 576 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-268-6. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=307764>.

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019
2. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019
3. Деньги и кредит : журнал. - М. : Центральный банк РФ, 2019
4. Собрание законодательства Российской Федерации : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019
5. Финансы: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019
6. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019

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/>

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, [1992–2019]. – 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, [1990–2019]. – 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 компьютерный класс.

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 работ и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.