Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.3.1 Надзор и регулирование банковского 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 _____ Н.И. Парусимова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:

доцент _____ Л.В. Демченко
должность *подпись* *расшифровка подписи*

_____ _____ _____
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ Е.В. Смирнова
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Грицай
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

© Демченко Л.В., 2019
© ОГУ, 2019

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины – изучить особенности регулирования Банком России банковского дела, а также специфику надзора за банковской деятельностью в целях соблюдения требований законодательства РФ, эффективного развития банковских услуг, защиты прав и интересов заинтересованных лиц и государства.

Задачи:

- изучить особенности банковского регулирования в России (цели, задачи, объекты, субъекты, современные подходы к регулированию);
- рассмотреть специфику и виды надзора за деятельностью кредитных организаций;
- проанализировать структуру органов надзора за деятельностью кредитных организаций, направления надзора;
- проанализировать основные источники банковского права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую деятельность;
- охарактеризовать специфику инспекционного, текущего и дистанционного надзора за деятельностью банков;
- изучить специфику надзора за государственной регистрацией, лицензированием, реорганизацией и ликвидацией кредитных организаций в РФ;
- рассмотреть особенности надзора в сфере противодействия доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма в банковской деятельности.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору 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
Знать: - на основе описания экономических процессов банковского дела анализировать экономические параметры деятельности банков, делать выводы **Уметь:** - применять простейшие методические приемы проведения эконометрических расчетов **Владеть:** - 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
Знать: - современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность банков **Уметь:** - анализировать конкретные ситуации в банковском деле, возникающие в процессе взаимодействия с регулирующими и надзорными институтами. **Владеть:**	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности,

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
- способами разработки предложений банкам с целью совершенствования их деятельности на денежном рынке и рынке капиталов и обеспечения их стабильного и безопасного функционирования	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

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:	**99,5**	**99,5**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
- выполнение контрольной работы (КонтрР); *- 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	**Необходимость и специфика регулирования и надзора в банковском деле**	4	2	2		50
2	**Направления банковского надзора**	4	2	2		50
	Итого:	108	4	4		100
	Всего:	108	4	4		100

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1 Необходимость и специфика регулирования и надзора в банковском деле

Понятие и истоки зарождения банковского регулирования. Цели, задачи, функции банковского регулирования. Признаки банковского регулирования. Сущность банковского надзора, его специфика. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Содержание функции банковское регулирование и банковский надзор. Контроль за деятельностью кредитных организаций. Характеристика межгосударственного, государственного, аудиторского, учредительского контроля. Характеристика предварительного и текущего банковского надзора. Принципы эффективного банковского надзора, международные исследования в области совершенствования банковского регулирования и надзора (Базельский Комитет по банковскому регулированию и надзору).

Центральный Банк Российской Федерации как мегарегулятор и орган надзора за банковской 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 финансового рынка. Регулирование, контроль и надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями. Банковский сектор как основа отечественного финансового рынка. Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и надзора. Методы и виды банковского надзора. Инспекционный, дистанционный, риск-ориентированный надзор. Структура надзорного блока Банка России. Функции и взаимодействие подразделений Банка России, осуществляющих банковское регулирования и надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Комитет банковского надзора: порядок формирования и полномочия. Задачи Банка России по оптимизации банковского надзора в условиях модернизации банковского сектора.

Раздел 2 Направления банковского надзора

Регистрация кредитных организаций Банком России и выдача лицензий. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям. Порядок регистрации и внесения изменений в учредительные документы кредитных организаций. Виды лицензий банков – универсальная и базовая. Требо-

вания к учредителям и руководству кредитной организации. Порядок выдачи лицензии на право осуществления банковской деятельности. Орган, осуществляющий процедуру выдачи и отзыва лицензии банков. Обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы и представительства): порядок открытия и закрытия. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок открытия зарубежных филиалов кредитных организаций – резидентов. Порядок открытия на территории Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций. Совершенствование организации надзора и особенности надзорной деятельности в рамках создания многоуровневой банковской системы.

Понятие и характеристика противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Нормативно-правовая база противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Сущность и значение федер. закона № 115 от 07.08.2001 г. (с изм. и доп.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма». 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.

Понятие и сущность ликвидации кредитной организации. Добровольная и принудительная ликвидации кредитных организаций. Специфика принудительной ликвидации, этапы ликвидации. Арбитражный управляющий и его роль при ликвидации кредитных организаций. Банкротство кредитных организаций, признаки банкротства и основные различия. Роль надзорных органов в сфере ликвидации кредитных организаций. Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства). Сущность и значение федер. закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 (с изм. и доп.) «О несостоятельности (банкротстве)». Специфика и роль федер. закона № 177 от 23.12.2003 г. (с изм. и доп.) «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», как основания защиты прав в кладчика при отзыве и банкротстве кредитной организации. Институт несостоятельности: виды, формы и роль в рыночной экономике. Банкротство как метод структурной реорганизации экономики. Субъекты несостоятельности. Виды несостоятельности. Признаки несостоятельности. Процедуры банкротства. Понятие конкурсного 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	1
2	1	Структура органов надзора за банковской деятельностью	1
3	2	Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков	1
4	2	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	1
		Итого:	4

4.4 Контрольные работы (8 семестр)

Примерная тематика контрольных работ

Вариант № 1
1. Порядок государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.
2. Куратор кредитной организации в сфере банковского надзора.
3. Роль и значение Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» для проведения пруденциального надзора в кредитных организациях.

Вариант № 2

1.Необходимость регулирования деятельности банков. Задачи регулирования деятельности банков.
2.Предмет и метод регулирования деятельности банков. Субъекты и объекты регулирования.
3.Роль и значение федер. закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в области надзора и регулирования банковской деятельности.

Вариант № 3
1.Документарный банковский надзор.
2.Банк России как мегарегулятор. Преимущества и недостатки мегарегулирования.
3.Сущность и значение федер. закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Вариант № 4
1. Инспекционная проверка – понятие, виды и процедура проведения в кредитных организациях.
2. Система внутреннего контроля в кредитных организациях.
3. Роль и значение Инструкции ЦБ РФ "Об обязательных нормативах банков " для проведения пруденциального надзора в кредитных организациях.

Вариант № 5
1. Историко-экономическое развитие направлений надзора - Соглашения по капиталу Базель1, Базель 2, Базель
3. Виды лицензий. Перечень документов, направляемых в Банк России.
3. Специфика и роль федер. закона № 177 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

Вариант № 6
1.Рекомендации ФАТФ в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской деятельности.
2. Меры воздействия в банковском надзоре: предварительные и принудительные.
3.Сущность и значение федер. закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма»

Вариант № 7
1.Модели надзора за банковской деятельностью.
2.Общие признаки построения банковских систем зарубежных стран.
3.Роль и значение Инструкции ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» для проведения пруденциального надзора в кредитных организациях.

Вариант № 8
1.Специфика банкротства банков, особенности конкурсного управления в кредитных организациях.
2.Характеристика и разновидности банковских рисков. Методы управления ими.
3.Сущность и значение федер. закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 Банковский надзор в Российской Федерации: учебное пособие /[Электронный ресурс] Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/968405 http://znanium.com/bookread2.php?book=968405

2. 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

5.2 Дополнительная литература

1. Арутюнов Ю. А. Антикризисное управление. Учебник [Электронный ресурс] / Арутюнов Ю. А. - Юнити-Дана, 2015. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114722

2. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. Для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М. :Юрайт, 2015 – 422 с. – ISBN 978-5-9916-1508-2.

3. Хасянова С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов : монография [Электронный ресурс] / С.Ю. Хасянова. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 234 с. — (Научная мысль). – www.dx.doi.org/10.12737/11152. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=7541012

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/
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, [1992–2019]. – Режим доступа : в локальной сети ОГУ \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe в локальной сети ОГУ
4 Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. - Москва, [1990–2019]. – Режим доступа \\fileserver1\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.