Минобрнауки России

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

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.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)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.3.1 Надзор и регулирование банковского дела*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" 02 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:

доцент Т.Н. Зверькова
должность *подпись* *расшифровка подписи*

должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика В.А. Дорохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

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

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

№ регистрации _____

© Зверькова Т.Н. 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) – 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 Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.8 Организация деятельности Центрального банка*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-8 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию для выявления тенденций развития банковского дела, страхового дела, финансового посредничества и осуществления консультирования участников банковского рынка, страхового рынка, рынка финансовых	ПК*-8-В-1 Владеет методами прогнозирования и анализа, теоретическими и практическими аспектами функционирования финансового рынка ПК*-8-В-2 Осуществляет сбор и анализ информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества ПК*-8-В-3 Обеспечивает консультирование клиентов по использованию финансовых	**Знать:** методы прогнозирования, анализа, обработки информации о теоретических и практических аспектах функционирования финансового рынка. **Уметь:** пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества. **Владеть:** навыками

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
посредников	продуктов и услуг	осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**30,25**	**30,25**
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям;* *- подготовка к рубежному контролю.*	**113,75**	**113,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**диф. зач.**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	**Необходимость и специфика регулирования и надзора в банковском деле**					
1.1	Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	21	2	2	-	17
1.2	Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью банков	22	3	2	-	17
1.3	Инспекционный надзор за деятельностью банков	20	2	2	-	16
2	**Направления банковского надзора**					
2.1	Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков	20	2	2	-	16
2.2	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	21	3	2	-	16
2.3	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской деятельности	20	2	2	-	16
2.4	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	20	2	2	-	16
	Итого:	144	16	14	-	114
	Всего:	144	16	14	-	114

4.2 Содержание разделов дисциплины

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

1.1 Теоретические основы банковского регулирования и надзора

Специфика и исторические особенности банковского регулирования и надзора. Модели регулирования и надзора деятельности финансовых посредников. Российская модель регулирования финансового рынка. Основные направления регулирования деятельности финансовых посредников. Классификация видов банковского надзора. Контроль за деятельностью кредитных организаций. Характеристика межгосударственного, государственного, аудиторского, учредительского контроля. Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечении стабильности в финансовом секторе. Принципы эффективного банковского надзора (Базель).

1.2 Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью банков

Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора. Нормативно-правовая база в области документарного, пруденциального надзора. Отчетность кредитных организаций: состав, цели составления, требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в открытой печати. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Оценка достоверности отчетности кредитной организации. Международные стандарты финансовой отчетности. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп.

Содержание риск-ориентированного надзора. Развитие содержательной компоненты банковского надзора. Структурные компоненты риск - ориентированного надзора и практические задачи по их внедрению в России. Понятие и виды рисков банковской деятельности. Система показателей, характеризующих деятельность кредитной организации, и виды принимаемых рисков. Меры надзорного реагирования, применяемые к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности. Основания для применения и содержание предупредительных и принудительных мер воздействия. Последующий контроль за устранением нарушений и эффективностью принятых мер. Анализ и оценка экономического положения (финансовой устойчивости) банков, в том числе принятых в систему страхования вкладов, характеристика классификационных групп.

1.3 Инспекционный надзор за деятельностью банков

Сущность и содержание инспекционного надзора. Роль инспектирования в системе банковского надзора. Цели, задачи, объекты и направления инспекционных проверок. Нормативно-правовая база в области инспекционной деятельности Банка России. Этапы инспекционной деятельности. Планирование инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов). Сводный план комплексных и тематических проверок кредитных организаций (филиалов). Основания для проведения внеплановых проверок кредитных организаций. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими организациями.

Виды инспекционных проверок, их характеристика и периодичность проведения. Порядок организации и проведения проверок кредитных организаций (филиалов) уполномоченными представителями Банка России. Права, обязанности, ответственность уполномоченных представителей Банка России. Обязанности кредитных организаций по содействию проведения проверок. Порядок взаимодействия куратора банка, представителя дистанционного надзора и инспектора в период предпроверочной подготовки и непосредственно в ходе проведения проверки кредитной организации (филиала). Требования к содержанию и оформлению акта проверки.

Раздел 2 Направления банковского надзора

2.1 Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков

Характеристика государственной регистрация кредитных организаций Банком России. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций. Этапы государственной регистрации кредитный организаций. Виды лицензий банков – универсальная и базовая. Требования к учредителям и руководству кредитной организации. Порядок выдачи лицензии на право осуществления банковской деятельности. 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.

2.2 Финансовое оздоровление и реорганизация банков

Понятие финансового оздоровления банков. Нормативно-правовая база в области предупреждения банкротства кредитных организации и их финансового оздоровления. Сущность и значение ФЗ № 127-ФЗ от 26.10.2002 (с изм. и доп.) «О несостоятельности (банкротстве)». Роль надзорного органа в проведении мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций. Основания для осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций. План финансового оздоровления. Процедура и мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации. Временная администрация и реорганизаций кредитных организаций. Разработка кредитными организациями планов финансового оздоровления и контроль со стороны Банка России за его выполнением. Специфика и цели создания Фонда консолидации банковского сектора в Российской Федерации. Основные функции Фонда консолидации банковского сектора в целях финансового оздоровления банков.

2.3 Надзор в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем в банковской деятельности

Понятие и характеристика противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Нормативно-правовая база противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Сущность и значение ФЗ № 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.

2.4 Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков

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). Специфика и роль ФЗ № 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. Банкротство как метод структурной реорганизации экономики. Субъекты, виды и признаки несостоятельности. Процедуры банкротства. Понятие конкурсного управляющего, его функции. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1.1	1	Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	2
1.2	1	Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью банков	2
1.3	1	Инспекционный надзор за деятельностью банков	2
2.1	2	Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков	2
2.2	2	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	
2.3	2	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской деятельности	2
2.4	2	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	2
		Итого:	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Организация деятельности центрального банка: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 400 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006000-2. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/972434

2. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. - Москва : РГУП, 2019. - 91 с. - ISBN 978-5-93916-767-3. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1195503

3. Рождественская, Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — Москва : Норма: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - ISBN 978-5-91768-942-5. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/968405

5.2 Дополнительная литература

1. Хасянова, С. Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов: монография / С.Ю. Хасянова. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 234 с. — (Научная мысль). - www.dx.doi.org/10/12737/11152. - ISBN 978-5-16-011216-9. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/941251

2. Гришина, О. А. Регулирование мирового финансового рынка: теория, практика, инструменты: монография / О. А. Гришина, Е. А. Звонова. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 410 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009920-0. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1167890

3. Ситник, А. А. Финансовый надзор в национальной платежной системе РФ: учебное пособие для магистратуры / А. А. Ситник, Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 2-е изд. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2021. - 208 с. - ISBN 978-5-00156-134-7. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1201976

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022
2. Банковское обозрение: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022
3. Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ, 2022
4. Финансы: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022
5. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2022

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. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2022]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe

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

- Компьютерный класс
- Библиотечный фонд университета
- Интернет-классы университета

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, для практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

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