Минобрнауки России

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

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.3.2 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)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2023

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.3.2 Надзор и регулирование страхового дела*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 7 от "14 "февраля 2023г.

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. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

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

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

№ регистрации _____

© Зверькова Т.Н. 2023
© ОГУ, 2023

2

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) Цель (цели) – 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 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 посредников	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 продуктов и услуг	**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 осуществления операционного и информационного обслуживания

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		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	
	9 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**28,25**	**28,25**
Лекции (Л)	14	14
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.*	**115,75**	**115,75**
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	Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций	22	2	2	-	18
2	Структура органов надзора за деятельностью страховых организаций	22	2	2	-	18
3	Надзор в сфере регистрации и лицензирования страховых организаций	28	4	4	-	20
4	Кризисное управление и финансовое оздоровление страховых организаций	24	2	2	-	20
5	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в страховой деятельности	24	2	2	-	20
6	Надзор за ликвидацией (банкротством) страховых организаций	24	2	2	-	20
	Итого:	144	14	14	-	116

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	Всего:	144	14	14		116

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 финансового 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 и 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 кон-

троля 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 (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций	2
2	2	Структура органов надзора за деятельностью страховых организаций	2
3	3	Надзор в сфере регистрации и лицензирования страховых организаций	4
4	4	Кризисное управление и финансовое оздоровление страховых организаций	2
5	5	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в страховой деятельности	2
6	6	Надзор за ликвидацией (банкротством) страховых организаций	2
		Итого:	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Кладова, А. А. Страховой рынок в структуре финансовой системы РФ: учебное пособие / А. А. Кладова, М. О. Ермоленко, С. А. Сироткин. — Москва: Финансовый университет, 2019. — 127 с. — ISBN 978-5-6043284-5-3. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/208304

2. Жуков, В. Е. Основы страховой деятельности: учебное пособие / В. Е. Жуков. — Санкт-Петербург: СПбГУ ГА, 2021. — 185 с. — ISBN 978-5-907354-06-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/172318

5.2 Дополнительная литература

1. Кузовлева, Н. Ф. Страхование: сущность, отрасли, экономическая безопасность: учебное пособие / Н. Ф. Кузовлева. — Москва: РТУ МИРЭА, 2022. — 166 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/256679

2.Федотова, М. Ю. Финансовые рынки: учебное пособие / М. Ю. Федотова, О. А. Тагирова, О. А. Носов. — Пенза: ПГАУ, 2019. — 247 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/131132

3. Барчуков, А. В. Управление финансовой устойчивостью страховой организации: учебное пособие / А. В. Барчуков. — Хабаровск: ДВГУПС, 2020. — 134 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/179368

4. Бондина, Н. Н. Бухгалтерский учет и анализ в условиях банкротства: учебное пособие / Н. Н. Бондина, И. А. Бондин, Т. В. Зубкова. — Пенза: ПГАУ, 2020. — 206 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/170987

5.3 Периодические издания

1. Страховое дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
2. Бухгалтерский учет: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
3. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
4. Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ, 2023.
5. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2023.
7. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.

5.4 Интернет-ресурсы

1. Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: http://www.cbr.ru
2. Сайт министерства финансов Российской Федерации. http://www.minfin.ru
3. Сайт Федеральной службы государственной статистики - http://www.gks.ru
4. Сайт Правительства Российской Федерации - http://government.ru
5. Сайт Федеральной налоговой службы - http://www.nalog.ru/
6. Сайт Рейтингового агенства Эксперт-РА. - http://raexpert.ru
7. Сайт ассоциации Российских банков - http://www.arb.ru/
8. Информационный портал - http://www.banki.ru

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система РЕД ОС[1]
2. Пакет офисных приложений LibreOffice[2]
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2023]. – 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», [1992–2023]. – 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. Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru
7. Интернет-версия ГАРАНТ-Образование, Система ГАРАНТ для студентов, аспирантов и преподавателей http://edu.garant.ru/garant/study/

[1]Для Рабочих станций в редакции «Стандартная» или ОС Astra Linux

2 Включает в себя текстовый процессор для всех видов документов Writer, табличный процессор Calc, программу для создания презентаций Impress, векторный графический редактор для создания блок-схем и диаграмм Draw, редактор формул Math, компонент, предназначенный для создания баз данных Base.

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.