

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ващенко Андрей Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 14.01.2025 15:22:47

Уникальный программный ключ:

51187754f94e37d00c9236cc9eaf21a22f0a3b731acd32879ec947ce3c66589d

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Волгоградский институт бизнеса»**

Утверждаю  
Проректор по учебной работе  
и управлению качеством  
Л.В. Шамрай-Курбатова  
«12» мая 2021 г.

## Рабочая программа учебной дисциплины

### Банковское регулирование и надзор

(Наименование дисциплины)

### 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и Кредит»

(Направление подготовки / Профиль)

### Бакалавр

(Квалификация)

Кафедра разработчик

Финансово-экономических дисциплин

Год набора

2021

Вид учебной деятельности	Трудоемкость (объем) дисциплины					
	Очная форма	Очно-заочная форма		Заочная форма		
		д	в	св/ву	з	сз
Зачетные единицы	3	3	3	3		3
Общее количество часов	108	108	108	108		108
Аудиторные часы контактной работы обучающегося с преподавателями:	32	16	16	10		10
- Лекционные (Л)	16	8	8	6		6
- Практические (ПЗ)	16	8	8	4		4
- Лабораторные (ЛЗ)						
- Семинарские (СЗ)						
Самостоятельная работа обучающихся (СРО)	76	92	92	94		94
К (Р-Г) Р (П) (+;-)						
Тестирование (+;-)						
ДКР (+;-)						
Зачет (+;-)	+	+	+	+(4)		+(4)
Зачет с оценкой (+;- (Кол-во часов))						
Экзамен (+;- (Кол-во часов))						

Волгоград 2024

**Лист внесения изменений:**

№ п/п	Дата внесения изменения	Обоснование внесенных изменений	Основание
1.	23.12.2024	Актуализация данных Основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, бакалавриат, направленность (профиль) «Финансы и кредит» Форма обучения очная, очно-заочная, заочная 2021 г. н.	Решение Ученого Совета от <u>23.12.2024</u> протокол № <u>8</u>

## Содержание

Раздел 1. Организационно-методический раздел .....	4
Раздел 2. Тематический план.....	7
Раздел 3. Содержание дисциплины.....	13
Раздел 4. Организация самостоятельной работы обучающихся.....	15
Раздел 5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся.....	20
Раздел 6. Оценочные средства промежуточной аттестации (с ключами) .....	26
Раздел 7. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	27
Раздел 8. Материально-техническая база и информационные технологии.....	30
Раздел 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	31

## Раздел 1. Организационно-методический раздел

### 1.1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «**Банковское регулирование и надзор**» входит в «**Элективные дисциплины (модули) Б1.В.ДЭ.05**»

подготовки обучающихся по направлению «**38.03.01 Экономика**», направленность (профиль) «**Финансы и кредит**».

Целью дисциплины является формирование **компетенций** (в соответствии с ФГОС ВО и требованиями к результатам освоения основной профессиональной образовательной программы (ОПОП ВО)):

**ПК-3 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков и консультировать клиента по поводу поставщиков, финансовых продуктов и услуг, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления**

**Дескрипторы профессиональных компетенций:**

ПК-3.1 Способен осуществлять мониторинг процесса ценообразования на банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги

ПК-3.2 Способен проводить исследование финансовых рынков, на основании которого консультировать физических и юридических лиц по поводу содержания финансовых продуктов и услуг, по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы индикаторы компетенций:

Обобщенная трудовая функция/ трудовая функция	Код и наименование дескриптора компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенций (из ПС)
<p><b>ПС 08.008 «Специалист по финансовому консультированию» А/01.6</b> Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p> <p><b>А/02.6</b> Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p> <p><b>ПС 08.015 «Специалист по корпоративному кредитованию» А/01.6</b> Подготовка</p>	<p>ПК-3.1 Способен осуществлять мониторинг процесса ценообразования на банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</p>	<p><i>Знание:</i></p> <p><b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b> ИД-1 ПК-3.1. Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги А/02.6</p> <p><b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b> ИД-3 ПК-3.1 Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления А/01.6, А/02.6</p> <p><i>Умения:</i></p> <p><b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b> ИД-5 ПК-3.1. Сравнивать параметры финансовых продуктов А/02.6</p> <p><b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b> ИД-7 ПК-3.1 Использовать весь спектр доступной информации для оценки А/06.6</p> <p><i>Навыки и (или) опыт деятельности:</i></p> <p><b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b> ИД-9 ПК-3.1 Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных</p>

<p>сделок кредитования корпоративных заемщиков  <b>А/02.6</b> Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика  <b>А/06.6</b> Оценка эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам</p>		<p>организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами А/01.6  <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b>  ИД-11 ПК-3.1 Сбор первоначальной информации о каналах продвижения продуктов кредитования корпоративных заемщиков А/06.6</p>
	<p>ПК-3.2 Способен проводить исследование финансовых рынков, на основании которого консультировать физических и юридических лиц по поводу содержания финансовых продуктов и услуг, по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</p>	<p><i>Знание:</i>  <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b>  ИД-2 ПК-3.2. Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг А/02.6  <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b>  ИД-4 ПК-3.2 Современные методы получения, анализа, обработки информации А/01.6, А/02.6, А/06.6  <i>Умения:</i>  <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b>  ИД-6 ПК-3.2. Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований А/01.6  <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b>  ИД-8 ПК-3.2 Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере А/02.6  <i>Навыки и (или) опыт деятельности:</i>  <b>ПС 08.008 Специалист по финансовому консультированию</b>  ИД-10 ПК-3.2. Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией А/02.6  <b>ПС-08.015 Специалист по корпоративному кредитованию</b>  ИД-12 ПК-3.2 Формирование кредитного досье заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) А/01.6</p>

### 1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

направления подготовки «38.03.01 Экономика», направленность (профиль) «Финансы и кредит»

№	Предшествующие дисциплины (дисциплины, изучаемые параллельно)	Последующие дисциплины
---	--	------------------------

1	2	3
1.	Государственные и муниципальные финансы	Учет и операционная деятельность банка
2.	Финансы	Учет и анализ в коммерческих банках
3.	Макроэкономика	
4.	Банковское дело	
5.		

*Последовательность формирования компетенций в указанных дисциплинах может быть изменена в зависимости от формы и срока обучения, а также преподавания с использованием дистанционных технологий обучения.*

### **1.3. Нормативная документация**

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки «**38.03.01 Экономика**»;
- Учебного плана направления подготовки «**38.03.01 Экономика**» **направленность (профиль) «Финансы и кредит»** 2021 года набора;
- Образца рабочей программы учебной дисциплины (приказ № 27-О от 01.02.2021 г.).

**Раздел 2. Тематический план**

**Очная форма обучения (полный срок)**

№	Тема дисциплины	Трудоемкость			СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия			
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	16	2	2	12	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	16	2	2	12	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
3	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	22	4	4	14	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
4	Инспекционный надзор в деятельности банков	20	4	4	12	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
5	Финансовое	18	2	2	14	ИД-1 ПК-3.1.

	оздоровление и реорганизация банков					ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	16	2	2	12	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
<b>Вид промежуточной аттестации(Зачет)</b>						
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>76</b>	

**Очно-заочная форма обучения (полный срок)**

№	Тема дисциплины	Трудоемкость			СРО	Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия			
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	16	1		15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	16	1		15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2.



						ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
3	Осуществление документального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	19	2	2	15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
4	Инспекционный надзор в деятельности банков	19	2	2	15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
5	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	20	1	2	17	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	18	1	2	15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
<b>Вид промежуточной аттестации (Зачет)</b>						
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>92</b>	

**Очно-заочная форма обучения (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Тема дисциплины	Трудоемкость			Код индикатора и
		Всего	Аудиторные	СРО	

1	2	3	занятия		6	7
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	16	1		15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	16	1		15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
3	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	19	2	2	15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
4	Инспекционный надзор в деятельности банков	19	2	2	15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
5	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	20	1	2	17	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1.

						ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	18	1	2	15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
<b>Вид промежуточной аттестации (Зачет)</b>		<b>36</b>				
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>92</b>	

Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)

№	Тема дисциплины	Трудоемкость				Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Всего	Аудиторные занятия		СРО	
			Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	16	1		15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	16	1		15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
3	Осуществление документарного (дистанционного)	17		2	15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2

	надзора за деятельностью кредитных организаций					ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
4	Инспекционный надзор в деятельности банков	17		2	15	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
5	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	19	2		17	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	19	2		17	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
<b>Вид промежуточной аттестации (Зачет)</b>		<b>4</b>				
<b>Итого</b>		<b>108</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>94</b>	

## **Раздел 3. Содержание дисциплины**

### **3.1. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля**

Необходимость, Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля. Нормативно-правовые документы для осуществления банковского надзора и контроля. Функции, полномочия, основные направления деятельности органов надзора и контроля. Основные направления банковского надзора и контроля со стороны Центрального банка России.

#### **Тема 2. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности**

Государственная регистрация и лицензирование КО. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Порядок открытия и закрытия филиалов и представительств.

Регистрация КО с участием иностранного капитала. Порядок открытия зарубежных КО, филиалов, представительств.

#### **Тема 3. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций**

Сущность, принципы, и направления документарного надзор. Отчетность КО. Требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок предоставления в ЦБ РФ.

Нормативы, устанавливаемые Банком России. Организация контроля за соблюдением нормативов.

Осуществление надзора за деятельностью КО на основе консолидированной отчетности. Меры надзорного реагирования. Основания для применения мер предупредительных и принудительных мер воздействия. Последующий контроль за устранением нарушений.

#### **Тема 4. Инспекционный надзор в деятельности банков**

Понятие и сущность инспекционного надзора. Цель, задачи, объекты и направления инспекционных проверок. Нормативно-правовая база в области инспекционной деятельности ЦБ РФ Планирование инспекционных проверок КО и филиалов.

Виды, характеристика, периодичность инспекционных проверок. Права, обязанности, ответственность уполномоченных представителей Банка России. Требования к оформлению и содержанию актов проверок. Методика проведения инспекционных проверок.

#### **Тема 5. Финансовое оздоровление и реорганизация банков**

Понятие финансовое оздоровление и реорганизация банков. Нормативно-правовая база в области предупреждения банкротства КО. Роль надзорного органа в проведении мероприятий по предупреждению банкротства КО. План финансового оздоровления. Процедура и мероприятия по финансовому оздоровлению. Разработка КО плана финансового оздоровления и контроль со стороны Банка России за его выполнением.

Реорганизация банков. Нормативно-правовая база реорганизации. Процедура реорганизации.

#### **Тема 6. Ликвидность коммерческого банка**

Понятие и сущность ликвидации коммерческого банка. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Специфика принудительной ликвидации. Роль надзорных органов в ликвидации КО. Процедура принудительной ликвидации в связи с нарушением законодательства.

### 3.2. Содержание практического блока дисциплины

#### Очная форма обучения (полный срок)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
1	2
ПЗ 1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля
ПЗ 2-	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности
ПЗ 3-4	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций
ПЗ 5-6	Инспекционный надзор в деятельности банков
ПЗ 7	Финансовое оздоровление и реорганизация банков
ПЗ 8	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков

#### Очно-заочная форма обучения (полный срок)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
1	2
ПЗ 1	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций
ПЗ 2	Инспекционный надзор в деятельности банков
ПЗ 3	Финансовое оздоровление и реорганизация банков
ПЗ 4	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков

#### Очно-заочная форма обучения (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
1	2
ПЗ 1	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций
ПЗ 2	Инспекционный надзор в деятельности банков
ПЗ 3	Финансовое оздоровление и реорганизация банков
ПЗ 4	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков

#### Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)

№	Тема практического (семинарского, лабораторного) занятия
1	2
ПЗ 1	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций
ПЗ 2	Инспекционный надзор в деятельности банков

**3.3. Образовательные технологии**  
**Очная форма обучения (полный срок)**

<b>№</b>	<b>Тема занятия</b>	<b>Вид учебного занятия</b>	<b>Форма / Методы интерактивного обучения</b>	<b>% учебного времени</b>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	Л	Лекция-обзор	100
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	Л	Лекция-обзор	100
3	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	Л	Лекция-обзор	100
4	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	Л	Лекция-обзор	100
5	Инспекционный надзор в деятельности банков	Л	Лекция-обзор	100
6	Инспекционный надзор в деятельности банков	Л	Лекция-обзор	100
7	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	Л	Лекция-обзор	100
<b>Итого %</b>				<b>33%</b>

**Очно-заочная форма обучения (полный срок)**

<b>№</b>	<b>Тема занятия</b>	<b>Вид учебного занятия</b>	<b>Форма / Методы интерактивного обучения</b>	<b>% учебного времени</b>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	Л	Лекция-обзор	100
2	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	Л	Лекция-обзор	100
3	Инспекционный надзор в деятельности банков	Л	Лекция-обзор	100
4	Финансовое оздоровление и реорганизация банков Ликвидность коммерческого банка	Л	Лекция-обзор	100
<b>Итого %</b>				<b>40,6%</b>

**Очно-заочная форма обучения (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

<b>№</b>	<b>Тема занятия</b>	<b>Вид учебного</b>	<b>Форма / Методы интерактивного</b>	<b>% учебного времени</b>
----------	---------------------	---------------------	--------------------------------------	---------------------------

		занятия	обучения	
1	2	3	4	5
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	Л	Лекция-обзор	100
2	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	Л	Лекция-обзор	100
3	Инспекционный надзор в деятельности банков	Л	Лекция-обзор	100
4	Финансовое оздоровление и реорганизация банков Ликвидность коммерческого банка	Л	Лекция-обзор	100
<b>Итого %</b>				<b>40,6%</b>

**Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	% учебного времени
1	2	3	4	5
1	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	Л	Лекция-обзор	100
2	Инспекционный надзор в деятельности банков	Л	Лекция-обзор	100
<b>Итого %</b>				<b>45%</b>

**Раздел 4. Организация самостоятельной работы обучающихся**

**4.1. Организация самостоятельной работы обучающихся**

№	Тема дисциплины	№ вопросов	№ рекомендуемой литературы
1	2	3	4
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	1-4	1,2,3,4,5,6, 7,8,9
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	6-9	1,2,3,4,5,6, 7,8,9
3	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	10-15	1,2,3,4,5,6, 7,8,9
4	Инспекционный надзор в деятельности банков	16-22	1,2,3,4,5,6, 7,8,9
5	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	23-28	1,2,3,4,5,6, 7,8,9
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	29-33	1,2,3,4,5,6, 7,8,9



## **Перечень вопросов, выносимых на самостоятельную работу обучающихся**

1. Необходимость, Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля.
2. Нормативно-правовые документы для осуществления банковского надзора и контроля.
3. Функции, полномочия, основные направления деятельности органов надзора и контроля.
4. Основные направления банковского надзора и контроля со стороны Центрального банка России.
5. Государственная регистрация и лицензирование КО.
6. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности.
7. Порядок открытия и закрытия филиалов и представительств.
8. Регистрация КО с участием иностранного капитала.
9. Порядок открытия зарубежных КО, филиалов, представительств.
10. Сущность, принципы, и направления документарного надзор.
11. Отчетность КО. Требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок предоставления в ЦБ РФ.
12. Нормативы, устанавливаемые Банком России. Организация контроля за соблюдением нормативов.
13. Осуществление надзора за деятельностью КО на основе консолидированной отчетности. Меры надзорного реагирования.
14. Основания для применения мер предупредительных и принудительных мер воздействия.
15. Последующий контроль за устранением нарушений.
16. Понятие и сущность инспекционного надзора.
17. Цель, задачи, объекты и направления инспекционных проверок.
18. Нормативно-правовая база в области инспекционной деятельности ЦБ РФ
19. Планирование инспекционных проверок КО и филиалов.
20. Виды, характеристика, периодичность инспекционных проверок.
21. Права, обязанности, ответственность уполномоченных представителей Банка России
22. Требования к оформлению и содержанию актов проверок. Методика проведения инспекционных проверок.
23. Понятие финансовое оздоровление и реорганизация банков.
24. Нормативно-правовая база в области предупреждения банкротства КО.
25. Роль надзорного органа в проведении мероприятий по предупреждению банкротства КО.
26. План финансового оздоровления.
27. Процедура и мероприятия по финансовому оздоровлению. Разработка КО плана финансового оздоровления и контроль со стороны Банка России за его выполнением.
28. Реорганизация банков. Нормативно-правовая база реорганизации. Процедура реорганизации.
29. Понятие и сущность ликвидации коммерческого банка.
30. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций.
31. Специфика принудительной ликвидации.
32. Роль надзорных органов в ликвидации КО.
33. Процедура принудительной ликвидации в связи с нарушением законодательства.

### **4.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся**

Самостоятельная работа обучающихся обеспечивается следующими учебно-методическими материалами:

1. Указаниями в рабочей программе по дисциплине (п.4.1.)
2. Лекционные материалы в составе учебно-методического комплекса по дисциплине
3. Заданиями и методическими рекомендациями по организации самостоятельной работы обучающихся в составе учебно-методического комплекса по дисциплине.
4. Глоссарием по дисциплине в составе учебно-методического комплекса по дисциплине.

## Раздел 5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся

Фонд оценочных средств по дисциплине представляет собой совокупность контролируемых материалов предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов образовательной программы. ФОС по дисциплине используется при проведении оперативного контроля и промежуточной аттестации обучающихся. Требования к структуре и содержанию ФОС дисциплины регламентируются Положением о фонде оценочных материалов по программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры.

### 5.1. Паспорт фонда оценочных средств

#### Очная форма обучения (полный срок)

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	
1	2	3	4	5	6
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
3	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
4	Инспекционный надзор в деятельности банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1

					ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
5	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2

**Очно-заочная форма обучения (полный срок)**

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	
1	2	3	4	5	6
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1

					ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
3	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
4	Инспекционный надзор в деятельности банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
5	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2

**Очно-заочная форма обучения (ускоренное обучение, полное ускоренное обучение)**

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	

					<b>компетенций</b>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
3	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
4	Инспекционный надзор в деятельности банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
5	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2

					ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	УО	Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2

**Заочная форма обучения (полный срок, ускоренное обучение , полное ускоренное обучение)**

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочные средства			Код индикатора и дескриптора достижения компетенций
		Л	ПЗ (ЛЗ, СЗ)	СРО	
1	2	3	4	5	6
1	Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
2	Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
3	Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций		Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2

4	Инспекционный надзор в деятельности банков		Т	ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
5	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2
6	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	УО		ПРВ	ИД-1 ПК-3.1. ИД-2 ПК-3.2. ИД-3 ПК-3.1 ИД-4 ПК-3.2 ИД-5 ПК-3.1. ИД-6 ПК-3.2. ИД-7 ПК-3.1 ИД-8 ПК-3.2 ИД-9 ПК-3.1 ИД-10 ПК-3.2. ИД-11 ПК-3.1 ИД-12 ПК-3.2

**Условные обозначения оценочных средств (Столбцы 3, 4, 5):**

**ЗЗ** – защита выполненных заданий (творческих, расчетных и т.д.), представление презентаций;

**Т** – тестирование по безмашинной технологии;

**УО** – устный (фронтальный, индивидуальный, комбинированный) опрос;

**КМ** – кейс-метод;

**ПРВ** – проверка рефератов, конспектов, переводов, решений заданий, выполненных заданий в электронном виде и т.д.;

## **5.2. Оценочные средства текущего контроля Перечень практических (семинарских) заданий**

### **Тема 3: «Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций»**

**Практическое задание 1.** Сущность, принципы, и направления документарного надзор. Отчетность КО. Требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок предоставления в ЦБ РФ.

**Практическое задание 2.** Нормативы, устанавливаемые Банком России. Организация контроля за соблюдением нормативов.

**Практическое задание 3.** Осуществление надзора за деятельностью КО на основе консолидированной отчетности. Меры надзорного реагирования.

**Практическое задание 4.** Последующий контроль за устранением нарушений.

### **Тема 4: «Инспекционный надзор в деятельности банков»**

**Практическое задание 1.** Понятие и сущность инспекционного надзора. Цель, задачи, объекты и направления инспекционных проверок. Нормативно-правовая база в области инспекционной деятельности ЦБ РФ.

**Практическое задание 2.** Виды, характеристика, периодичность инспекционных проверок. Права, обязанности, ответственность уполномоченных представителей Банка России.

**Практическое задание 3.** Требования к оформлению и содержанию актов проверок.

### **Тема 5: «Финансовое оздоровление и реорганизация банков»**

**Практическое задание 1.** Понятие финансовое оздоровление и реорганизация банков. Нормативно-правовая база в области предупреждения банкротства КО.

**Практическое задание 2.** Процедура и мероприятия по финансовому оздоровлению. Разработка плана финансового оздоровления и контроль со стороны Банка России за его выполнением.

**Практическое задание 3.** Реорганизация банков. Нормативно-правовая база реорганизации. Процедура реорганизации.

### **Тема 6: «Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков»**

**Практическое задание 1.** Понятие и сущность ликвидации коммерческого банка. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций.

**Практическое задание 2.** Специфика принудительной ликвидации. Роль надзорных органов в ликвидации КО. Процедура принудительной ликвидации в связи с нарушением законодательства.

## **5.3. Тематика письменных работ обучающихся**

### **Тематика рефератов, докладов, эссе:**

1. Инспекционный надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций.
2. Банк России как орган регулирования кредитных организаций
3. Центральный банк России как орган надзора за кредитными организациями
4. Сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора
5. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.
6. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций
7. Инспектирование кредитных организаций
8. Осуществление мер по предупреждению о несостоятельности (банкротства) кредитных



- организаций.
9. Структура органов надзора за банковской деятельностью
  10. Надзор в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем в банковской деятельности.

#### **5.4. Перечень вопросов промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **Вопросы к зачету:**

1. Понятие и содержание банковского надзора в России.
2. Характеристика деятельности Банка России как регулятора КО.
3. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования.
4. Страхование банковских рисков.
5. Институциональное строение регулирования деятельности КО ЦБ РФ
6. Коммерческие банки как основной объект банковского регулирования
7. Пруденциальное регулирование деятельности участников финансового рынка
8. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности
9. Резервная база и обязательные резервные требования ЦБ РФ
10. Регулирование налично-денежных расчетов
11. Дистанционный и инспекционный надзор.
12. Органы банковского регулирования и надзора.
13. Порядок государственной регистрации КО.
14. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав, состав участников, изменения наименования, и местонахождения КО.
15. Порядок выдачи банковской лицензии КО
16. Оформление слияния банков.
17. Реорганизация КО.
18. Нормативы деятельности банков.
19. Образование резервов на случай потерь по кредитам, ссудам.
20. Порядок формирования уставного капитала банка.
21. Отчетность, предоставляемая в рамках надзора.
22. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков.
23. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) КО и основания для их применения.
24. Организация внутреннего контроля банка.
25. Аннулирование банковской лицензии
26. Отзыв банковской лицензии
27. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций
28. Инспектирование кредитных организаций
29. Осуществление мер по предупреждению о несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
30. Структура органов надзора за банковской деятельностью
31. Надзор в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем в банковской деятельности.

## Раздел 6. Оценочные средства промежуточной аттестации (с ключами)

1. Прочитайте текст и запишите правильный ответ. Ответ следует записать с маленькой буквы. Определите, как увеличение размеров резервных требований Банка России влияет на денежную массу в обращении

**Правильный ответ: уменьшает**

2. Прочитайте текст и выберите два правильных ответа. Укажите, что из перечисленного является функциями Банка России:

- а) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации
- б) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе
- в) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации осуществляет эмиссию наличных денег
- г) осуществляет куплю-продажу государственных ценных бумаг

**Правильный ответ: а), б)**

3. Укажите правильную последовательность действий для получения лицензии на осуществление банковских операций:

- 1) получение лицензии
- 2) оплата 100% уставного капитала
- 3) государственная регистрация кредитной организации
- 4) открытие кредитной организацией корреспондентского счета в Банке России

**Правильный ответ: 3-2-4-1**

4. Укажите правильное соотношение типов денежно-кредитной политики:

- 1. Административная
- 2. Экспансионистская
- 3. Рестриктивная

Варианты ответов:

- а) расширение масштабов кредитования, ослабление контроля над приростом количества денег в обращении, сокращение налоговых ставок и понижение уровня процентных ставок
- б) ограничение эмиссии денег и ужесточение условий для кредитных операций, а также повышение уровня процентных ставок
- в) лимитирование уровня процентных ставок по кредитам, ограничение объема кредитов, выдаваемых кредитным организациям

**Правильный ответ: 1)-в; 2)-а; 3)-б**

5. Прочитайте текст и запишите правильный ответ. Ответ следует записать с маленькой буквы. Процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора называется .....

**Правильный ответ: ключевая ставка (или ключевая) (ответ студента может быть представлен в интерпретации, эквивалентной приведенному правильному ответу)**

## Раздел 7. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### 7.1. Основная литература

1. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций : учебное пособие / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. — 92 с. — ISBN 978-5-93916-767-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94195.html>

2. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>

3. Складорова, Ю. М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Ю. М. Складорова, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Складорова. — 4-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.html>

4. Васютченко, И. Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>

### 7.2. Дополнительная литература

5. Колесникова, А. В. Банковский менеджмент в зарубежных странах : учебное пособие для студентов, осваивающих основные образовательные программы подготовки бакалавров / А. В. Колесникова, Я. В. Самойлова. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2022. — 152 с. — ISBN 978-5-4228-0135-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135780.html>

6. Ротбард, М. История денежного обращения и банковского дела в США. От колониального периода до Второй мировой войны / М. Ротбард ; перевод Б. С. Пинскер ; под редакцией А. В. Куряева. — 3-е изд. — Москва, Челябинск : Социум, 2020. — 524 с. — ISBN 978-5-91603-682-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/125318.html>

7. Колесникова, А. В. Основные аспекты банковского кредитования и розничный бизнес : учебное пособие / А. В. Колесникова, Я. В. Самойлова. — 2-е изд. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2023. — 112 с. — ISBN 978-5-4228-0149-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135967.html>

### 7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.consultant.ru/>— Консультант Плюс
2. <http://www.garant.ru/>— Гарант
3. Программное обеспечение для организации конференции

## Раздел 8. Материально-техническая база и информационные технологии

### Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине:

Материально-техническое обеспечение дисциплины «**Банковское регулирование и надзор**» включает в себя учебные аудитории для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы обучающихся.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет.

Дисциплина может реализовываться с применением дистанционных технологий обучения. Специфика реализации дисциплины с применением дистанционных технологий обучения устанавливается дополнением к рабочей программе. В части не противоречащей специфике, изложенной в дополнении к программе, применяется настоящая рабочая программа.

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включает в себя:

Компьютерная техника, расположенная в учебном корпусе Института (ул.Качинцев, 63, кабинет Центра дистанционного обучения):

1. Intel i 3 3.4Ghz\O3Y 4Gb\500GB\RadeonHD5450
2. Intel PENTIUM 2.9GHz\O3Y 4GB\500GB

Зличные электронные устройства (компьютеры, ноутбуки, планшеты и иное), а также средства связи преподавателей и студентов.

Информационные технологии, необходимые для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включают в себя:

- система дистанционного обучения (СДО) (Learning Management System) (LMS) Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment);

- электронная почта;
- система компьютерного тестирования;
- электронная библиотека IPR SMART ;
- система интернет-связи skype;
- телефонная связь;
- программное обеспечение для организации конференции.

Обучение обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется посредством применения специальных технических средств в зависимости от вида нозологии.

При проведении учебных занятий по дисциплине используются мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Лекционные аудитории оборудованы мультимедийными кафедрами, подключенными к звуковым колонкам, позволяющими усилить звук для категории слабослышащих обучающихся, а также проекционными экранами которые увеличивают изображение в несколько раз и позволяют воспринимать учебную информацию обучающимся с нарушениями зрения.

При обучении лиц с нарушениями слуха используется усилитель слуха для слабослышащих людей CyberEar модель NAP-40, помогающий обучаемым лучше воспринимать учебную информацию.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

**для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;

- в форме аудиофайла;

**для лиц с нарушениями слуха:**

- в печатной форме;

- в форме электронного документа;

**для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в печатной форме;

- в форме электронного документа;

- в форме аудиофайла.

## Раздел 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для успешного усвоения лекционного материала обучающийся должен просмотреть учебную литературу по теме лекции с тем, чтобы иметь хотя бы представление о проблемах, которые будут разбираться в лекции. Он должен также мысленно припомнить то, что уже знает, когда-то читал, изучал по другим предметам применительно к данной теме. Главное в проделанной работе к лекции – формирование субъективного настроя на характер информации, которую он получит в лекции по соответствующей теме. Иногда для этого бывает достаточно ознакомиться с типовой рабочей программой или учебным руководством.

Проблемная лекция не только раскрывает пункты, проблемы, темы, которые находятся в программе, но и заставляет обучающего мыслить экономически грамотно, искать новые пути и средства решения наиболее сложных проблем. Она обладает большой информационной емкостью, и за короткое время преподаватель успевает изложить так много проблем, мыслей, идей, что надо не потеряться в этой информации. Обучающийся должен помнить, что никакой учебник, никакая монография или статья не могут заменить учебную лекцию. В свою очередь, работа на лекции – это сложный вид познавательной, интеллектуальной работы, требующей напряжения, внимания, воли, затрат нервной и физической энергии. Весь проблемный материал, сообщаемый преподавателем, должен не просто прослушиваться. Он должен быть активно воспринят, т.е. услышан, осмыслен, понят, зафиксирован на бумаге и закреплен в памяти. Приступая к слушанию нового материала, полезно мысленно установить его связь с ранее изученным, уяснить, на что опирается изложенная тема. Следя за техникой чтения лекции (акцент на существенном повышении тона, изменения ритма, пауза и т.п.), обучающийся должен вслед за преподавателем уметь выделять основные категории, законы и их содержание, проблемы и их возможные решения, доказательства и выводы. Осуществляя такую работу, обучающийся значительно облегчает себе глубокое понимание материала, его конспектирование и дальнейшее изучение.

Запись лекции является важнейшим элементом работы обучающегося на лекции. Конспект позволяет ему обработать, систематизировать и лучше сохранить полученную информацию с тем, чтобы в будущем он смог восстановить в памяти основные содержательные моменты лекции.

Типичная ошибка обучающихся – дословное конспектирование. Как правило, при записи слово в слово не остается времени на обдумывание, анализ и синтез информации. Искусство конспектирования сводится к навыкам свертывания информации, т.е. записи ее своими словами, частично словосочетаниями лектора, определенными и просто необходимыми сокращениями и иными приемами, но так, чтобы суметь вновь развернуть информацию без существенной потери. Отбирая нужную информацию, главные мысли, проблемы, решения и выводы, обучающейся сокращает текст и строит свой, в котором он сможет разобраться.

При ведении конспекта лекций есть материал, который записывается дословно, например, формулировки нормативных актов, определения основных криминологических категорий и законов. При этом обучающийся должен для себя в конспекте выделить главную мысль, идею в определении того или иного понятия, его сущность, не стараясь сразу понять его в деталях. Это позволит изначально усвоить экономические понятия, опираясь на главную идею, уяснить сущность.

В конспекте лекций обязательно записываются: название темы лекции, основные вопросы плана, рекомендуемая литература. Текст лекции должен быть разделен в соответствии с планом.

С окончанием лекции работа над конспектом может считаться завершенной. Нужно еще восстановить отдельные места, проверить, все ли понятно, уточнить что-то на консультации, предпринять иные меры с тем, чтобы конспект мог быть использован в процессе подготовки к семинарам, экзамену, для дальнейшего изучения темы, на практике. Конспект лекций – незаменимый учебный документ, необходимый для самостоятельной работы.

Тематическим планом изучения дисциплины предусмотрены практические занятия. Подготовка к практическому занятию предполагает два этапа работы обучающихся.

Первый этап – усвоение теоретического материала. На первом этапе обучающийся должен отработать и усвоить учебно-программный вузовский материал, используя методические рекомендации по подготовке к семинару.

Второй этап предполагает выполнение практического задания. Конкретно такое задание дается обучающемуся преподавателем в конце занятия, предшествующего практическому. Это может быть подготовка конспекта, план работы по той или иной ситуации, план беседы и т.п.

Задания должны быть выполнены письменно. Кроме того, по теоретическим вопросам обучающийся должен подготовить рабочие планы своих ответов на них.

Домашнее задание обучающийся готовит самостоятельно, уделяя на подготовку не менее трех часов. При выполнении домашнего задания он может пользоваться техническими средствами, учебной литературой, конспектами лекций и д.р. Рекомендуется чаще обращаться за консультациями и оказанием необходимой помощи к преподавателям кафедры.

Учебно-методическое издание

Рабочая программа учебной дисциплины

**Банковское регулирование и надзор**

---

*(Наименование дисциплины в соответствии с учебным  
планом)*

**Михайлова Елена Владимировна**

---

*(Фамилия, Имя, Отчество составителя)*