

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Отделение финансов



подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Банковское регулирование и надзор БЗ.ДВ.1

Направление подготовки: 080100.62 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: на базе СПО

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Алиакберова Л.З. , Селиванова К.М.

Рецензент(ы):

Вагизова В.И.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Вагизова В. И.

Протокол заседания кафедры No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (отделение финансов):

Протокол заседания УМК No ____ от " ____ " _____ 201__ г

Регистрационный No 950218814

Казань
2014

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) Алиакберова Л.З. ; старший преподаватель, б/с Селиванова К.М. кафедры банковского дела Отделение финансов , KMLure@kpfu.ru

1. Цели освоения дисциплины

Целью данной дисциплины является обучение студентов теоретическим и практическим основам организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и формирование у них современных знаний в этой области.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " БЗ.ДВ.1 Профессиональный" основной образовательной программы 080100.62 Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 5 курсе, 10 семестр.

Данная учебная дисциплина включена в раздел "БЗ.ДВ4 профильного цикла дисциплин и относится к дисциплинам по выбору вариативной части". Осваивается:

- на четвертом курсе (7,8 семестр) бакалавриата очной формы обучения;
- на третьем курсе (5,6 семестр) бакалавриата с сокращенным сроком очной формы обучения;
- на четвертом курсе бакалавриата заочной формы обучения;

Изучению дисциплины "Банковское регулирование и надзор" предшествует освоение следующих дисциплин: "Микроэкономика", "Макроэкономика", "Финансовые рынки", "Банковское дело", "Финансовый учет и отчетность".

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: "Международные валютно-кредитные и финансовые отношения", "Экономический анализ банковской деятельности", "Учет и операционная деятельность в коммерческих банках", "Антикризисное управление в кредитных организаций", "Международные стандарты финансовой отчетности к коммерческих банках".

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

| Шифр компетенции | Расшифровка приобретаемой компетенции |
|---|--|
| ПК-13 (профессиональные компетенции) | способен критически оценить предлагаемые в процессе организации надзора за деятельностью кредитных организаций варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом рисков и возможных экономических последствий |
| ПК-2 (профессиональные компетенции) | способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать обязательные нормативы, регулирующие деятельность кредитных организаций |
| ПК-9 (профессиональные компетенции) | способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о тенденциях развития системы банковского регулирования и надзора в России, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет |

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- объекты банковского регулирования;
- виды банковского надзора;
- порядок регистрации учреждаемых кредитных организаций, получения лицензии на осуществление банковской деятельности;
- основные тенденции развития банковского регулирования и надзора; содержание основных нормативных документов Банка России в части регулирования и надзора.

2. должен уметь:

- анализировать отчетность, представляемую кредитными организациями в рамках надзора;
- применять меры надзорного реагирования к кредитным организациям.

3. должен владеть:

- методами дистанционного банковского надзора;
- способами и методами проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих банков.

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- анализировать законодательные и нормативные акты в сфере банковского регулирования и надзора;
- использовать теоретические знания для анализа макроэкономической ситуации, при работе с клиентами и для ориентации на рынке банковских услуг.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) 72 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 10 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

Тематический план дисциплины/модуля

| N | Раздел Дисциплины/ Модуля | Семестр | Неделя семестра | Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах) | | | Текущие формы контроля |
|----|--|---------|--------------------|---|-------------------------|------------------------|---------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные работы | |
| 1. | Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора | 6 | | 0 | 0 | 0 | письменная работа эссе |

| N | Раздел Дисциплины/ Модуля | Семестр | Неделя семестра | Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах) | | | Текущие формы контроля |
|-----|---|---------|--------------------|---|-------------------------|------------------------|------------------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные работы | |
| 2. | Тема 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России | 6 | | 2 | 2 | 0 | письменная работа устный опрос |
| 3. | Тема 3. Расширение сферы деятельности кредитных организаций | 6 | | 2 | 2 | 0 | эссе |
| 4. | Тема 4. Реорганизация кредитных организаций | 6 | | 2 | 2 | 0 | устный опрос творческое задание |
| 5. | Тема 5. Регулирование деятельности кредитных организаций | 6 | | 2 | 2 | 0 | письменная работа устный опрос |
| 6. | Тема 6. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины | 6 | | 2 | 2 | 0 | презентация устный опрос |
| 7. | Тема 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций | 6 | | 4 | 4 | 0 | творческое задание устный опрос |
| 8. | Тема 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков | 6 | | 2 | 2 | 0 | устный опрос письменная работа |
| 9. | Тема 9. Обязательные резервы кредитных организаций | 6 | | 2 | 2 | 0 | презентация контрольная работа |
| 10. | Тема 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России | 6 | | 0 | 0 | 0 | письменная работа |
| . | Тема . Итоговая форма контроля | 10 | | 0 | 0 | 0 | зачет |

| N | Раздел Дисциплины/ Модуля | Семестр | Неделя семестра | Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах) | | | Текущие формы контроля |
|-------|---------------------------------|---------|--------------------|---|-------------------------|------------------------|---------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные работы | |
| Итого | | | | 18 | 18 | 0 | |

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора

Тема 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок выдачи банковской лицензии учреждаемой кредитной организации.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав, состав участников, изменения наименования и местонахождения кредитной организации.

Тема 3. Расширение сферы деятельности кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Порядок открытия обособленных структурных подразделений кредитных организаций. Расширение деятельности банков путем получения дополнительных лицензий.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Порядок открытия внутренних структурных подразделений кредитных организаций.

Тема 4. Реорганизация кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Виды реорганизационных процедур и их характеристика.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Оформление слияния банков. Оформление присоединения банков.

Тема 5. Регулирование деятельности кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Регулирование деятельности банков путем установления обязательных нормативов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Регулирование деятельности банков при помощи резерва на возможные потери по ссудам. Регулирование деятельности банков при помощи резерва на возможные потери.

Тема 6. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Регулирование порядка формирования уставного капитала кредитных организаций. Регистрация увеличения уставного капитала кредитной организации.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала кредитных организаций. Уменьшение уставного капитала кредитной организации, причины и порядок регистрации.

Тема 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ. Дистанционный надзор за деятельностью кредитных организаций. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках. Содержание и порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Надзорное реагирование. Деятельность ЦБ РФ по выявлению проблемных банков. Кураторы кредитных организаций, цели их деятельности и полномочия. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям в порядке надзора.

Тема 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Мотивы отзыва лицензии у банков. Операции банков после отзыва лицензии.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Процедура ликвидации банков. Участие Банка России в процедуре ликвидации банков.

Тема 9. Обязательные резервы кредитных организаций

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Контроль Банка России за правильностью формирования обязательных резервов.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Меры воздействия, применяемые к банкам за неполное перечисление средств в обязательные резервы. Порядок выполнения резервных требований банками, к которым применены меры воздействия.

Тема 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

| N | Раздел Дисциплины | Семестр | Неделя семестра | Виды самостоятельной работы студентов | Трудоемкость (в часах) | Формы контроля самостоятельной работы |
|----|---|---------|-----------------|---------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора | 6 | | подготовка к письменной работе | 2 | письменная работа |
| | | | | подготовка к эссе | 2 | эссе |
| 2. | Тема 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России | 6 | | подготовка к письменной работе | 2 | письменная работа |
| | | | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |
| 3. | Тема 3. Расширение сферы деятельности кредитных организаций | 6 | | подготовка к эссе | 2 | эссе |
| 4. | Тема 4. Реорганизация кредитных организаций | 6 | | подготовка к творческому заданию | 2 | творческое задание |
| | | | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |
| 5. | Тема 5. Регулирование деятельности кредитных организаций | 6 | | подготовка к письменной работе | 2 | письменная работа |
| | | | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |

| N | Раздел Дисциплины | Семестр | Неделя семестра | Виды самостоятельной работы студентов | Трудоемкость (в часах) | Формы контроля самостоятельной работы |
|-------|---|---------|-----------------|---------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| 6. | Тема 6. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины | 6 | | подготовка к презентации | 2 | презентация |
| | | | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |
| 7. | Тема 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций | 6 | | подготовка к творческому заданию | 2 | творческое задание |
| | | | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |
| 8. | Тема 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков | 6 | | подготовка к письменной работе | 2 | письменная работа |
| | | | | подготовка к устному опросу | 2 | устный опрос |
| 9. | Тема 9. Обязательные резервы кредитных организаций | 6 | | подготовка к контрольной работе | 2 | контрольная работа |
| | | | | подготовка к презентации | 2 | презентация |
| 10. | Тема 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России | 6 | | подготовка к письменной работе | 2 | письменная работа |
| Итого | | | | | 36 | |

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины "Банковское регулирование и надзор" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: презентации, практические ситуации.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме, представленных в Учебно-методической разработке "Банковское регулирование и надзор"

эссе , примерные темы:

Написание эссе на тему ?Банковское регулирование и банковский надзор: цели, роль, отличия, современное состояние?. Для написания эссе студентам необходимо изучить следующие вопросы: 1. Каковы основные цели пруденциального регулирования банковской деятельности? 2. В чем заключается сущность понятий ?банковское регулирование? и ?банковский надзор?? 3. Какие факторы вызывают необходимость государственного регулирования банковской деятельности? 4. Какие сферы банковской деятельности подвержены государственному регулированию? 5. Какие цели стоят перед банковским надзором? 6. Охарактеризуйте основные объекты и субъекты банковского надзора. 7. Каковы основные регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ? 8. Охарактеризуйте организационную структуру ЦБ РФ. 9. Какова роль Базельского комитета по надзору в организации банковского надзора в банковских системах? 10. Охарактеризуйте модели распределения полномочий по осуществлению банковского надзора между надзорными органами в странах ЕС.

Тема 2. Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме, представленных в Учебно-методической разработке "Банковское регулирование и надзор"

устный опрос , примерные вопросы:

Примерный перечень вопросов: 1. Почему необходимо лицензировать банковскую деятельность? 2. В каких организационно-правовых формах создаются банки? 3. Какой орган государственной власти регистрирует кредитные организации? 4. Какие документы необходимы для регистрации банков? 5. Какие функции выполняют территориальные учреждения ЦБ РФ в процессе регистрации банков? 6. Каков порядок получения банком лицензии на привлечение вкладов физических лиц? 7. Какие операции может осуществлять банк на основании генеральной лицензии? 8. Кем принимается решение о выдаче банку лицензии? 9. Каков порядок регистрации и лицензирования дочерних банков? 10. На какой срок выдается банковская лицензия?

Тема 3. Расширение сферы деятельности кредитных организаций

эссе , примерные темы:

Написание и обсуждение эссе на тему ?Расширение сферы деятельности банков: его роль в развитии кредитной организации, банковской системы и обеспечении финансовой стабильности страны?. Для написания эссе студентам необходимо изучить следующие вопросы: 1.Какие формы расширения сферы деятельности банков вы знаете? 2.Каков порядок открытия банком филиала? 3.Что такое представительство банка, порядок его открытия? 4.Что такое дополнительный офис банка, порядок открытия и операции? 5.Какие документы представляются в ЦБ РФ для открытия филиала? 6.Какие требования предъявляются к банкам, открывающим филиалы? 7.Чем отличается устав банка от положения о его филиале? 8.Какова цель открытия банком филиалов и представительств? 9.Какие внутренние структурные подразделения могут быть открыты банком и филиалом? 10.Чем отличается дополнительный офис банка от операционной кассы вне кассового узла?

Тема 4. Реорганизация кредитных организаций

творческое задание , примерные вопросы:

Решение практической ситуации по составлению и обсуждению блок-схем форм реорганизации кредитных организаций России. Порядок проведения представлен в Учебно-методической разработке "Банковское регулирование и надзор". Примерная тематика для составления блок-схем: 1.Слияние кредитных организаций России. 2.Присоединение кредитных организаций России. 3.Преобразование кредитных организаций России. 4.Разделение кредитных организаций России. 5.Выделение кредитных организаций России.

устный опрос , примерные вопросы:

Примерный перечень вопросов: 1. В каких формах осуществляется реорганизация банков? 2. Чем отличается реорганизация банков в форме слияния от реорганизации в форме присоединения? 3. Какую роль играет ТУ ЦБРФ в проведении реорганизационных процедур? 4. В каких случаях при реорганизации банков требуется замена лицензий? 5. В чем заключается особенность реорганизации банков в форме преобразования? 6. Чем объяснить ограниченное использование на практике реорганизационных процедур? 7. Как влияют реорганизационные процедуры на филиальную сеть банков? 8. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о слиянии банков? 9. Какие факторы могут быть причиной принятия решения о присоединении банка?

Тема 5. Регулирование деятельности кредитных организаций

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме, представленных в Учебно-методической разработке "Банковское регулирование и надзор"

устный опрос , примерные вопросы:

Примерный перечень вопросов: 1. В чем необходимость государственного регулирования деятельности банков? 2. Какие основные направления деятельности банков регулируется ЦБ РФ? 3. Какие операции банков регулируется при помощи обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ? 4. В расчете каких обязательных нормативов участвует капитал банка? 5. В чем заключается сущность нормативов ликвидности? 6. В какие сроки банки представляют отчетность о выполнении обязательных нормативов? 7. Каким образом организован контроль ЦБ РФ за выполнением банками обязательных нормативов? 8. Как рассчитывается резерв на возможные потери по ссудам? 9. Каким образом осуществляется контроль за полнотой и своевременностью формирования банками резерва на возможные потери по ссудам? 10. Как может использоваться резерв на возможные потери по ссудам? 11. Каков порядок формирования банками резерва на возможные потери? 12. Как может использоваться банками резерв на возможные потери?

Тема 6. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины

презентация , примерные вопросы:

Темы докладов 1.Порядок уведомления приобретения долей акций кредитной организации. 2.Требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала кредитной организации. 3.Регистрация увеличения уставного капитала кредитной организации. 4.Регистрация снижения уставного капитала кредитной организации. 5.Формирование уставного капитала кредитной организации.

устный опрос , примерные вопросы:

Примерный перечень вопросов: 1.Каким органом регистрируется увеличение размера уставного капитала банка? 2.Каков порядок уведомления и согласования с Банком России приобретения долей акций КО? 3.В каких случаях требуется предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) КО? 4.Каковы основные требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества? 5. В каких случаях банк принимает решение об увеличении размера своего уставного капитала? 6.Каковы основные документы, направляемые кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с увеличением уставного капитала? 7.Каков порядок расчета стоимости имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала? 8.В какие сроки банк обязан представлять в ЦБ РФ расчет размера капитала? 9.В каких случаях банк обязан уменьшить размер своего уставного капитала? 10.Каков порядок государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с уменьшением ее уставного капитала?

Тема 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций

творческое задание , примерные вопросы:

Решение и обсуждение практической ситуации по комплексному анализу деятельности кредитной организации в качестве регулирующего органа. Порядок проведения и основные материалы представлены в Учебно-методической разработке "Банковское регулирование и надзор".

устный опрос , примерные вопросы:

Примерный перечень вопросов: 1.Какие меры предупредительного воздействия применяются к банкам? 2.Какие меры принудительного воздействия применяются к банкам? 3.Каков порядок взыскания штрафов за невыполнение обязательных нормативов? 4.Какие меры воздействия применяются к банкам за невыполнение требования по созданию резерва на возможные потери по ссудам? 5.В каких случаях вводится запрет на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций? 6.В каких случаях вводится ограничение на осуществление кредитными организациями отдельных банковских операций? 7.Какими полномочиями может быть наделена временная администрация по управлению банком? 8.Могут ли применяться меры воздействия по отношению к филиалам банков? 9.Какие меры воздействия предусмотрены по отношению к банкам за нарушения в деятельности филиалов? 10.Что является основанием для применения предупредительных мер воздействия?

Тема 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме, представленных в Учебно-методической разработке "Банковское регулирование и надзор"

устный опрос , примерные вопросы:

Примерный перечень вопросов: 1. Какие мотивы отзыва лицензий у банков предусмотрены банковским законодательством? 2. Какие операции вправе осуществлять банк после отзыва у него лицензии? 3. Какие операции не имеют права осуществлять банк после отзыва у него лицензии? 4. В каких случаях возможна добровольная ликвидация банков? 5. Какую роль играет ЦБ РФ в процедуре ликвидации банка? 6. Чем отличаются процедуры отзыва лицензии и ликвидации банка? 7.В каком случае открывается счет ликвидационной комиссии и какие операции проводятся по этому счету? 8.В какой очередности удовлетворяются требования кредиторов при ликвидации банка?

Тема 9. Обязательные резервы кредитных организаций

контрольная работа , примерные вопросы:

На основе изученного материала и его обсуждения на семинарских занятиях по темам 1 ? 10 студентам необходимо подготовиться к вариативной контрольной работе. Примерный вариант контрольной работы: Вариант 1 1.Виды небанковских кредитных организаций 2.Основные формы реорганизации кредитной организации 3.Функции временной администрации кредитной организации

презентация , примерные вопросы:

Темы докладов 1. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитного регулирования. 2. Контроль за правильностью формирования обязательных резервов. 3. Меры воздействия, применяемые к банкам, за неполное формирование обязательных резервов. 4. Порядок выполнения резервных требований банками, к которым применены меры воздействия.

Тема 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России

письменная работа , примерные вопросы:

Решение заданий по теме, представленных в Учебно-методической разработке "Банковское регулирование и надзор"

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к зачету:

Перечень вопросов к зачету:

- 1.Понятие и цели пруденциального регулирования банковской деятельности.
- 2.Понятие и содержание банковского надзора в России.
- 3.Органы банковского регулирования и надзора.

- 4.Порядок государственной регистрации кредитных организаций.
- 5.Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав, состав участников, изменения наименования и местонахождения кредитной организации.
- 6.Порядок выдачи банковской лицензии учреждаемой кредитной организации.
- 7.Реорганизационные процедуры
- 8.Оформление слияния банков
- 9.Оформление присоединения банка
- 10.Оформление выделения и разделения банков
- 11.Преобразование банка, порядок оформления
- 12.Основные направления регулирования деятельности банков.
- 13.Обязательные нормативы деятельности банков, организация контроля за их выполнением.
- 14.Резерв на возможные потери по ссудам, контроль за правильностью формирования и использования.
- 15.Резерв на возможные потери, контроль за правильностью формирования и использования.

- 16.Регулирование порядка формирования уставного капитала кредитных организаций.
- 17.Требования к полноте и обоснованности формирования уставного капитала.
- 18.Контроль ЦБ РФ за составом и финансовым положением участников (акционеров) банка при формировании уставного капитала (участникам) банка.
- 19.Регистрация увеличения уставного капитала кредитной организации.
- 20.Регистрация уменьшения уставного капитала кредитной организации.
- 21.Организация инспекционной деятельности ЦБ РФ.
- 22.Дистанционный надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзорное реагирование.
- 23.Отчетность банков, представляемая в рамках надзора.
- 24.Деятельность ЦБ РФ по выявлению проблемных банков.
- 25.Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и основания для их применения.
- 26.Организация внутреннего контроля в банках.
- 27.Контроль ЦБ РФ за состоянием внутреннего контроля в банках.
- 28.Кураторы кредитных организаций, цели их деятельности и полномочия.
- 29.Меры воздействия к кредитным организациям в порядке надзора.
- 30.Содержание и порядок применения принудительных мер воздействия к кредитным организациям.
- 31.Аннулирование банковской лицензии, мотивы и порядок оформления.
- 32.Отзыв банковской лицензии, мотивы и порядок оформления.
- 33.Операции банков после отзыва лицензии.
- 34.Ликвидационные процедуры: этапы и содержание.
- 35.Деятельность ликвидатора.
- 36.Участие ЦБ РФ в процедуре ликвидации банков.
- 37.Система рефинансирования банков в России.
- 38.Порядок и основные условия предоставления кредитов под залог ценных бумаг из ломбардного списка ЦБ РФ.
- 39.Порядок предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами и поручительствами.
- 40.Порядок предоставления ЦБ РФ кредитов, обеспеченных золотом.

7.1. Основная литература:

1. Организация деятельности Центрального банка: Учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова; Московская банковская школа (колледж). - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 798 с. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
2. Банковские системы: Учебное пособие / С.А. Андрюшин; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: НИЦ Инфра-М, 2013. - 384 с (<http://znanium.com/bookread.php?book=371307>)
3. Банковское законодательство: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 240 с (<http://znanium.com/bookread.php?book=406199>)
4. Голикова Ю.С. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. (<http://znanium.com/bookread.php?book=253583>)
5. Звонова Е.А. Организация деятельности центрального банка: учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. (<http://znanium.com/bookread.php?book=356852>)
6. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе - М.: Статус, 2009. (<http://www.estatut.ru/pdf/85.pdf>)
7. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка: учебник. - М.: КНОРУС, 2012

7.2. Дополнительная литература:

1. Казимагомедов А.А. Банковское дело. Организация и регулирование - М.: Академия, 2010 г.
2. Рудько-Силиванов В.В., Кучина Н.В., Жевлакова М.А. Организация деятельности Центрального банка: учебник. - М.: КНОРУС, 2011.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г., № 86-ФЗ // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 г., № 395-1 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс".
5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.02.1999 г., № 40-ФЗ // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".
6. О Комитете банковского надзора Банка России [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 10.08.2004 г., протокол № 21 // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".
7. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 10.02.2003 г., № 215-П // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".
8. Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 07.08.2009 г., № 342-П // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".
9. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".
10. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 03.12.2012 г., № 139-И // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".
11. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 29.08.2012 г., № 386-П // Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".

7.3. Интернет-ресурсы:

- Информационный сайт для банковских специалистов и клиентов банка - <http://www.operbank.ru>
Официальный сайт информационного агентства ?Росбизнесконсалтинг? - <http://www.rbc.ru>

Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - <http://www.cbr.ru>

Портал о банковском бизнесе Bankir.ru - <http://www.bankir.ru>

Финансово-информационный портал Banki.ru - <http://www.banki.ru>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Банковское регулирование и надзор" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен студентам. Электронная библиотечная система "Консультант студента" предоставляет полнотекстовый доступ к современной учебной литературе по основным дисциплинам, изучаемым в медицинских вузах (представлены издания как чисто медицинского профиля, так и по естественным, точным и общественным наукам). ЭБС предоставляет вузу наиболее полные комплекты необходимой литературы в соответствии с требованиями государственных образовательных стандартов с соблюдением авторских и смежных прав.

1. Лекционные аудитории с мультимедиапроектором, ноутбуком и экраном.
2. Компьютерный класс.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080100.62 "Экономика" и профилю подготовки Финансы и кредит .

Автор(ы):

Алиакберова Л.З. _____

Селиванова К.М. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Вагизова В.И. _____

"__" _____ 201__ г.