Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:08:39
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

_____ Л. В. Крылова

«15» апреля 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.08.02 ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

(название дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки: 38.00.00 Экономика и управление (код, наименование)

Образовательная программа высшего образования: программа бакалавриата

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика (код, наименование)

Профиль: Банковское дело (наименование)

Институт: учета и финансов

Форма обучения, курс: очная форма обучения, 4 курс; очно-заочная форма обучения, 5 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2026

Рабочая программа дисциплины «Организация банковского регулирования и надзора» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика , профилю Банковское дело,
разработанная в соответствии с ОПОП ВО, для набора обучающихся 2026 года.

Разработчик: Кушнир Ирина Николаевна, доцент, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от «10» февраля 2026 года № 11
Зав. кафедрой банковского дела

_____ И.В. Попова
(подпись) (инициалы, фамилия)

СОГЛАСОВАНО

Директор Института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (инициалы, фамилия)

«24» февраля 2026 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от «25» марта 2026 года № 8

Председатель _____ Л.В. Крылова
(подпись)

© Кушнир И.Н., 2026 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2026 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки, направление подготовки, профиль, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика учебной дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>очно-заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных единиц – 2,0</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Часть, формируемая участниками образовательных отношений</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки 38.03.01 Экономика</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="6">Профиль Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 2</td><td>4-й</td><td>5-й</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Общее количество

часов – 72</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>8-й</td><td>А</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td>24час.</td><td>12час.</td></tr>
<tr><td rowspan="12">Количество часов в неделю для очной формы обучения:

аудиторных – 2
самостоятельной работы обучающегося – 0,43</td><td rowspan="12">Программа высшего образования – программа бакалавриата</td><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>12час.</td><td>12час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные занятия</td></tr>
<tr><td>___час.</td><td>___час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>7,8час.</td><td>20,4час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Индивидуальные задания*:</td></tr>
<tr><td>2 ТМК</td><td>2 ТМК</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации: (зачет, экзамен)</td></tr>
<tr><td>экзамен</td><td>экзамен</td></tr>
</table>

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 2ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 36/7,8

для заочной формы обучения – 24/20,4

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины:

формирование знаний в области теории и практики банковского регулирования и надзора, изучение проблем и перспектив его развития в России и за рубежом.

Задачи учебной дисциплины:

изучение теоретических основ банковской деятельности; изучение специфики использования знаний финансового менеджмента и общего менеджмента в банковской деятельности; изучение законодательной базы, регламентирующей банковскую деятельность; изучение основ управления банковской организацией; формирование представлений об основах управления банковской организацией.

.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Учебная дисциплина Б1.В.ДВ.08.02 «Организация банковского регулирования и надзора» относится к части ООП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Изучение данной учебной дисциплины базируется на знаниях таких учебных дисциплин: Организация деятельности банка, Банковское дело, Инвестиции в банках, Учет и отчетность в банках, Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков, Оценка и реструктуризация финансово-кредитных институтов и др.

Учебная дисциплина является основополагающей для изучения таких учебных дисциплин: Банковский менеджмент, Управление финансами транснациональных корпораций, Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития, Анализ финансовых рынков и др.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции** и **индикаторы их достижения**:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	ИД-1УК-11. Разрабатывает мероприятия, направленные на профилактику и предупреждение экстремизма, терроризма и иных правонарушений.
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИД-1ПК-4. Использует программы внутреннего контроля при взаимодействии с клиентами в целях ПОД/ФТ ИД-2ПК-4. Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИД-3ПК-4. Осуществляет контроль, выявляет подозрительные операции (сделки), факты соучастия работников организации в ПОД/ФТ ИД-4ПК-4. Анализирует данные о нарушениях, готовит предложения по совершенствованию внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений

ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-6ПК-8. Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора; содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности; направления и инструментарий дистанционного надзора; цели и задачи инспекционной деятельности, правила и методики проведения инспекционных проверок; методики анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства); систему мер надзорного реагирования.

уметь: оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов; проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора; выполнять адаптированные практические задания по тематике различных направлений банковского надзора; определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях; анализировать выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования; теоретические основы функционирования банков и специфику управления кредитной организацией; методы и инструменты в практике управления и анализа деятельности банка; основы управления банковскими рисками.

владеть: навыками под руководством осуществлять подготовку заданий и разработку экономических и финансовых аспектов решений по вопросам банковского регулирования и надзора, а также соответствующих нормативных и методических документов, предлагать конкретные мероприятия по реализации подготовленных проектов.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Смысловой модуль 1. Особенности регулирования и надзора деятельности банков в РФ

Тема 1. Пруденциальное регулирование кредитных организаций.

Тема 2. Банк России как орган надзора за кредитными организациями.

Тема 3. Регулирование банковской деятельности через лицензирование.

Тема 4. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

Тема 5. Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом.

Смысловой модуль 2. Инструменты банковского регулирования

Тема 6. Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования.

Тема 7. Система страхования вкладов.

Тема 8. Центральный каталог кредитных историй.

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	инд[4]	СРС[5]		л	п	лаб	инд	СРС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1. Организация банковского регулирования и надзора												
Смысловой модуль 1. Особенности регулирования и надзора деятельности банков в РФ												
Тема 1. Пруденциальное регулирование кредитных организаций.	6	3	2	-	-	1	6	2	2	-	-	2
Тема 2. Банк России как орган надзора за кредитными организациями.	5	3	1	-	-	1	4	-	2	-	-	2
Тема 3. Регулирование банковской деятельности через лицензирование.	5	3	1	-	-	1	4	2	-	-	-	2
Тема 4. Надзор за деятельностью кредитных организаций.	6	3	2	-	-	1	4	-	2	-	-	2
Тема 5. Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом.	5	3	1			1	6	2	2	-	-	2
Итого по смысловому модулю 1	***27***	***15***	***7***	***-***	***-***	***5***	***24***	***6***	***8***	***-***	***-***	***10***
Смысловой модуль 2. Инструменты банковского регулирования												
Тема 6. Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования.	6	3	2			1	7	2	2	-	-	3
Тема 7. Система страхования вкладов.	5	3	1	-	-	1	5	2	-	-	-	3
Тема 8. Центральный каталог кредитных историй.	5,8	3	2	-	-	0,8	8,4	2	2	-	-	4,4
Итого по смысловому модулю 2	***16,8***	***9***	***5***	***-***	***-***	***2,8***	***20,4***	***6***	***4***	***-***	***-***	***10,4***
Итого по смысловым модулям	**43,8**	**24**	**12**	**-**	**-**	**7,8**	**44,4**	**12**	**12**	**-**	**-**	**20,4**

Катт	**1,2**	**-**	**-**	**-**	**1,2**	**-**	**1,2**	**-**	**-**	**-**	**1,2**	**-**
СРэк	**24,6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,6**	**24**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24**
ИК	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
КЭ	**2**	**-**	**-**	**-**	**2**	**-**		**-**	**-**	**-**	**2**	**-**
Каттэк	**0,4**	**-**	**-**	**-**	**0,4**	**-**		**-**	**-**	**-**	**0,4**	**-**
Контроль	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Всего часов:	**72**	**24**	**12**	**-**	**3,6**	**32,4**	**72**	**12**	**12**	**-**	**3,6**	**44,4**

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия;
3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные занятия;
5. СРС – самостоятельная работа;

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Пруденциальное регулирование кредитных организаций.	2	2
2	Банк России как орган надзора за кредитными организациями.	1	2
3	Регулирование банковской деятельности через лицензирование.	1	-
4	Надзор за деятельностью кредитных организаций.	2	2
5	Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом.	1	2
6	Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования.	2	2
7	Система страхования вкладов.	1	-
8	Центральный каталог кредитных историй.	2	2
Всего:		**12**	**12**

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	Пруденциальное регулирование кредитных организаций.	1	2
2	Банк России как орган надзора за кредитными организациями.	1	2
3	Регулирование банковской деятельности через лицензирование.	1	2
4	Надзор за деятельностью кредитных организаций.	1	2

5	Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом.	1	2
6	Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования.	1	3
7	Система страхования вкладов.	1	3
8	Центральный каталог кредитных историй.	0,8	4,4
Всего:		**7,8**	**20,4**

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;
2) для глухих и слабослышащих:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
   - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;
3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
   - лекции оформляются в виде электронного документа;
   - письменные задания заменяются устным ответом;
   - экзамен и зачёт проводятся в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:
- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.
2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.
3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

Смысловой модуль 1. Особенности регулирования и надзора деятельности банков в РФ

1. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
2. Определение Банком России основных сфер регулирования и надзора: лицензирование, регистрация кредитных организаций, установление экономических нормативов и контроль за их соблюдением, инспекции и ревизии финансового состояния кредитных организаций.
3. Законодательная и нормативная база по вопросам регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
4. Закон Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) как основной документ, определяющий полномочия Банка России в осуществлении регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
5. Система банковского надзора.
6. Виды контроля: государственный, ведомственный, независимый.
7. Необходимость создания системы банковского надзора.
8. Основная цель банковского регулирования и надзора.
9. Задачи банковского надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечения стабильности банковской системы.
10. Различные формы организации банковского надзора.
11. Органы надзора, функции и направления их деятельности.
12. Уровень прав и полномочий органов надзора.
13. Основные методы банковского надзора: пруденциальный (дистанционный) надзор, инспектирование кредитных организаций и их краткая характеристика.
14. Виды проверок: комплексные, специализированные.
15. Необходимость укрепления и совершенствования системы банковского надзора в России, задачи Банка России на современном этапе.
16. Опыт центральных банков зарубежных стран в сфере организации банковского регулирования и надзора.
17. Лицензионный характер банковской деятельности.
18. Нормативная база лицензирования.
19. Порядок государственной регистрации организаций в России.
20. Перечень документов, предоставляемых в Банк России для регистрации, требования к их содержанию и оформлению.
21. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
22. Банки с универсальной и базовой лицензией.
23. Критерии формирования уставного капитала кредитных организаций: минимальный размер и структура капитала (с указанием требований к ее неденежной части).
24. Средства, запрещенные для взносов в уставный капитал кредитных организаций.
25. Перечень банковских операций кредитных организаций, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».
26. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
27. Порядок регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации.
28. Порядок регистрации изменений и дополнений, вносимых в состав участников кредитной организации и ее руководителей.

Смысловой модуль 2. Инструменты банковского регулирования

1. Отчетность кредитных организаций, представляемая Банку России в рамках надзора.

2. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
3. Контроль за соблюдением кредитными организациями установленных норм деятельности в процессе обработки данных отчетности.
4. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.
5. Выявление проблемных банков.
6. Кураторы кредитных организаций.
7. Меры отслеживания и виды санкций, применяемые к кредитным организациям за нарушения пруденциальных норм деятельности.
8. Цель установления Банком России обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций.
9. Перечень обязательных экономических нормативов, их сущность и методика расчета.
10. Оценка финансового состояния кредитных организаций на основе экономических нормативов.
11. Организация контроля за соблюдением экономических нормативов.
12. Порядок предоставления отчетности по обязательным нормативам и других показателях деятельности кредитных организаций в учреждения Банка России.
13. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации.
14. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение установленных обязательных экономических нормативов.
15. Особенности применения штрафных санкций.
16. Роль банковской инспекции в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций.
17. Необходимость проведения инспекционных проверок.
18. Виды инспекций и их краткая характеристика: комплексные, тематические, специализированные.
19. Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок.
20. Инспекционные подразделения в системе Банка России, их полномочия, функции и основные задачи.
21. Планирование, порядок проведения инспекционных проверок.
22. Внеплановые и повторные инспекционные проверки.
23. Права и обязанности участников инспекции кредитной организации в период проверки.
24. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами.
25. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: сущность, формы, цели и задачи.
26. Нормативная база по осуществлению процедур санирования.
27. Определение степени проблемности банков на основе установленных критериев.
28. Меры воздействия Банка России на проблемные кредитные организации.
29. Определение целесообразности применения мер стабилизационного характера.
30. Критерии выбора кредитных организаций для определения процедур санирования.
31. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями.
32. Основания для отзыва лицензии, порядок прекращения деятельности.
33. Порядок ликвидации кредитных организаций.
34. Создание ликвидационных комиссий: состав, функции, полномочия и ответственность.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения*

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - собеседование (устный опрос) (темы 1-7) - разноуровневые задачи и задания (тема 7,8) - доклад (тема 1,5) - текущий модульный контроль (тест) (темы 2, 4, 8)	 3 2 6 1	 21 4 12 3
Промежуточная аттестация	*экзамен*	*40*
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине на очно-заочной форме обучения

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - собеседование (устный опрос) - разноуровневые задачи и задания - тестирование	 3 2 1	 24 8 8
Промежуточная аттестация	*экзамен*	*40*
Итого за семестр	*100*	

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Банковская деятельность: понятие, признаки.
2. Соотношение категорий банковская деятельность, банковская система и банковские операции.
3. Банковское право: предмет и место в системе российского права.
4. Источники банковского права.
5. Система банковского законодательства.
6. Понятие и признаки банка.
7. Публично-правовые обязанности банков.
8. Основы правового статуса Центробанка РФ.
9. Функции и полномочия Центробанка РФ как элемента банковской системы.
10. Банковская система: понятие, правовые основы, состав.
11. Особенности правового статуса Сбербанка России.
12. Особенности правового статуса Банка развития (Внешэкономбанка).
13. Особенности правового статуса Агентства по страхованию вкладов физических лиц.
14. Банковские операции: понятие, признаки, виды, отличие их от других банковских сделок.
15. Правовые основы сберегательного дела в РФ.
16. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках России.
17. Правовые основы денежной системы.
18. Правовые основы денежного обращения.
19. Правовой режим банковских счетов.
20. Публично-правовой аспект регулирования банковских счетов.
21. Порядок ведения операций по банковским счетам.
22. Принудительные действия и ограничения по банковскому счету, предусмотренные финансовым законодательством.
23. Правовые основы безналичного денежного обращения и денежных расчетов.

24. Правовые основы валютного регулирования.
25. Правовые основы валютного контроля.
26. Международные стандарты регулирования банковской деятельности.
27. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности.
28. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности.
29. Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты, альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала.
30. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.
31. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.
32. Организация и коммерческих банков как агентов денежного обращения.
33. Банк России как эмиссионный и расчетный центр страны.
34. Регулирование налично-денежных расчетов и структуры денежной массы Банком России.
35. Коммерческие банки как агенты Банка России в области денежного обращения.
36. Банковский надзор как самостоятельное направление государственной деятельности в РФ, определяемое особой сферой его применения.
37. Надзор Банка России как условие доступа на финансовый рынок.
38. Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России.
39. Регулирование размера и состава уставного капитала организаций–участников финансового рынка.
40. Обязательные резервные требования.
41. Принципы эффективного банковского эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России.
42. Взаимодействия Банка России с органами надзора при выполнении агентских функций.
43. Функция агента Правительства РФ.
44. Функция органа и агента валютного регулирования и валютного контроля.
Взаимоотношения Банка России с международными институтами в области надзора.

13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа								**Итого текущий контроль, балл**	**Итоговый контроль (экзамен), балл**	**Сумма, балл**
Смысловой модуль 1						**Смысловой модуль 2**				
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8			
9	4	3	4	9	3	5	3	40	60	100

Т1, Т2, Т3, Т4, Т5, Т6– темы смыслового модуля №1;
Т7,Т8 – темы смыслового модуля №2.

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Федотова, М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии: учебное пособие / М. Ю. Федотова. — Пенза: ПГАУ, 2020 — 262 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/170974

2. Баяндурян, Г. Л. Банковские операции и банковский надзор: учебное пособие / Г. Л. Баяндурян. — Краснодар: КубГТУ, 2020 — 251 с. — ISBN 978-5-8333-0990-2. — Текст: электронный //Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/167036

3. Тарасова, Н. В. Кредит, банки и банковская система: сущность и экономическая безопасность: практикум: учебное пособие / Н. В. Тарасова. — Москва: РТУ МИРЭА, 2022 — 71с. —Текст: электронный //Лань:электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/256694

Дополнительная:

1. Антимонопольное регулирование в цифровую эпоху. Как защищать конкуренцию в условиях глобализации и четвертой промышленной революции: монография / А. Ю. Цариковский, Н. Ф. Галимханова, А. П. Тенишев [и др.]; под редакцией А. Ю. Цариковского, А. Ю. Иванова, Е. А. Войниканис. — 3-е изд. — Москва: Издательский дом Высшей школы экономики, 2020. — 394 с. — ISBN 978-5-7598-1402-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/101564.html

2. Шершнева, Е. Г. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е. Г. Шершнева, Е. С. Кондюкова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина . — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2017 . — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

3. Гладкова, В. Е. К вопросу о совершенствовании государственного финансового контроля: экономико-правовые аспекты [Электронный ресурс] : ст. / В. Е. Гладкова . — [Донецк : ДонНУЭТ, 2016] . — Локал. компьютер. сеть НБ ДонНУЭТ.

4. Финансовый анализ в системе управления организацией [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л. Н. Исачкова [и др.] ; Краснодарский кооперативный институт (филиал), Экономический факультет, Кафедра экономики и финансов. — Краснодар : [б. и.] (ИП Дедкова С. В.), 2018 . — Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

5. Семенов, А. А. Международный страховой и банковский бизнес [Электронный ресурс] : конспект лекций для студентов дневной и заочной форм обучения, направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль Международная экономика) / А. А. Семенов ; Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Кафедра международной экономики. — Донецк : ДонНУЭТ, 2020 . — Локальная компьютерная сеть НБ ДонНУЭТ.

Учебно-методические издания:

1. Банковское дело: учебное пособие / составители Л. И. Юзвович [и др.] ; под редакцией Н. Н. Мокеевой. — 2-е изд. — М.: ФЛИНТА, 2022. — 296 с. — ISBN 978-5-9765-4987-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/231701 >.

2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/489071 >.

3. Управление банковскими рисками: учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — М. : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/173935 >.

4. Дистанционный курс в системе Moodle [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://distant.donnuet.education/.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система UNILIB [Электронный ресурс] – Версия 1.100. – Электрон. дан. – [Донецк, 1999-]. – Локал. сеть Науч. б-ки ГО ВПО Донец. нац. ун-та экономики и торговли им. М. Туган-Барановского. – Систем. требования: ПК с процессором ; Windows ; транспорт. протоколы TCP/IP и IPX/SPX в ред. Microsoft ; мышь. – Загл. с экрана.
2. IPRbooks: Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : [«АЙ Пи Эр Медиа»] / [ООО «Ай Пи Эр Медиа»]. – Электрон. текстовые, табл. и граф. дан. – Саратов, [2018]. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru. – Загл. с экрана.
3. Elibrary.ru [Электронный ресурс] : науч. электрон. б-ка / ООО Науч. электрон. б-ка. – Электрон. текстовые. и табл. дан. – [Москва] : ООО Науч. электрон. б-ка., 2000- .– Режим доступа : https://elibrary.ru. – Загл. с экрана.
4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс] / [ООО «Итеос» ; Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев]. – Электрон. текстовые дан. – [Москва : ООО «Итеос», 2012-]. – Режим доступа : http://cyberleninka.ru. – Загл. с экрана.
5. Национальная Электронная Библиотека.
6. «Полпред Справочники» [Электронный ресурс] : электрон. б-ка / [База данных экономики и права]. – Электрон. текстовые дан. – [Москва : ООО «Полпред Справочники», 2010-]. – Режим доступа : https://polpred.com. – Загл. с экрана.
7. Book on lime : Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : ООО «Книжный дом университета». – Электрон. текстовые дан. – Москва, 2017. – Режим доступа : https://bookonlime.ru.– Загл. с экрана.
8. Университетская библиотека ONLINE : Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : ООО «Директ-Медиа». — Электрон. текстовые дан. – [Москва], 2001. – Режим доступа : https://biblioclub.ru. – Загл. с экрана.
9. Бизнес+Закон [Электронный ресурс] : Агрегатор правовой информации / [Информационно-правовая платформа]. – Электрон. текстовые дан. – [Донецк, 2020-]. – Режим доступа : https://bz-plus.ru. – Загл. с экрана.
10. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского [Электронный ресурс] / НБ ДонНУЭТ. – Электрон. дан. – [Донецк, 1999-]. – Режим доступа: http://catalog.donnuet.education – Загл. с экрана.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ООП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ФИО педагогического (научно-педагогического) работника, участвующего в реализации образовательной программы	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Кушнир Ирина Николаевна	По основному месту работы	Должность-доцент, ученая степень-кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	1. Высшее. Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности, экономист. 2. Высшее. Правоведение, специалист по правоведению. 3. Высшее. Управление персоналом и экономика труда, магистр по экономике труда и управлению персоналом. диплом кандидата наук ДК № 004985	1. . Удостоверение о ПК №ПК/23/05/000178, 31.05.2023 «Налоги и налогообложение субъектов цифровой экономики», 144 ч., АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 2. Удостоверение о ПК ПК/23/07/000155, 04.08.2023 «Налоговый учёт и отчётность в условиях цифровизации», 144 ч. АНО ДПО "Санкт-Петербургский Межотраслевой Институт Повышения Квалификация", Санкт-Петербург 3.Удостоверение о ПК №571803581155, 01.06.2023 «Управление устойчивым развитием территорий», 16 ч. ФГБОУ ВО "Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева", Орел 4. Удостоверение о ПК №ЦПК/23/06/000015, 30.06.2023 «Налоговая система Российской Федерации», 144 ч. АНОДПО "Центральный Межотраслевой Институт Повышения Квалификации", Москва 5. Удостоверение о ПК №ПК 243001-1, 30.01.2024 «Развитие платформенных моделей и экосистем в банковской сфере», 144 ч. АНОДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 6. Сертификат о ПК №24/16, 06.06.2024 «Экономика и менеджмент», 8 ч. ФГБОУ ВО "Приазовский государственный технический университет", Мариуполь. 7. Удостоверение о ПК №ПК 252101-1, 21.01.2025 «Трансформация налогового администрирования в условиях диджитализации:: национальные особенности и зарубежный опыт», 144 ч. АНО ДПО "Учебный центр "Астарта", Симферополь 8. Удостоверение о ПК №ЦПК/25/10/2032, 02.10.2025 «Искусственный интеллект в банках:вызовы внедрения цифровых технологий», 144 ч. ООО "Многопрофильный Институт Повышения Квалификации и Центр Консалтинга", .Москва

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.08.02 ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль: Банковское дело
Трудоемкость учебной дисциплины : 2,0 з.е.
Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом; нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора; содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности; направления и инструментарий дистанционного надзора; цели и задачи инспекционной деятельности, правила и методики проведения инспекционных проверок; методики анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства); систему мер надзорного реагирования.

уметь: оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов; проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора; выполнять адаптированные практические задания по тематике различных направлений банковского надзора; определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях; анализировать выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования; теоретические основы функционирования банков и специфику управления кредитной организацией; методы и инструменты в практике управления и анализа деятельности банка; основы управления банковскими рисками.

владеть: навыками под руководством осуществлять подготовку заданий и разработку экономических и финансовых аспектов решений по вопросам банковского регулирования и надзора, а также соответствующих нормативных и методических документов, предлагать конкретные мероприятия по реализации подготовленных проектов.

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции** и **индикаторы их достижения**:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	ИД-1УК-11. Разрабатывает мероприятия, направленные на профилактику и предупреждение экстремизма, терроризма и иных правонарушений.
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИД-1ПК-4. Использует программы внутреннего контроля при взаимодействии с клиентами в целях ПОД/ФТ ИД-2ПК-4. Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ИД-3ПК-4. Осуществляет контроль,

	выявляет подозрительные операции (сделки), факты соучастия работников организации в ПОД/ФТ ИД-4ПК-4. Анализирует данные о нарушениях, готовит предложения по совершенствованию внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений
ПК-8. Оценивает соответствие инвестиционного плана планам стратегического развития компании, социальные эффекты от его реализации, его технологическую реализуемость, определяет сроки его реализации	ИД-6ПК-8. Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

Наименование смысловых модулей и тем учебной дисциплины:

Смысловой модуль 1. Особенности регулирования и надзора деятельности банков в РФ

Тема 1. Пруденциальное регулирование кредитных организаций.

Тема 2. Банк России как орган надзора за кредитными организациями.

Тема 3. Регулирование банковской деятельности через лицензирование.

Тема 4. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

Тема 5. Регулирование и пруденциальный надзор за деятельностью банков за рубежом.

Смысловой модуль 2. Инструменты банковского регулирования

Тема 6. Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования.

Тема 7. Система страхования вкладов.

Тема 8. Центральный каталог кредитных историй.

Форма промежуточной аттестации: экзамен

Разработчик:
Кушнир И.Н., к.э.н., доц.,
доцент кафедры банковского дела

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И.В., д.э.н., доц.

