

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

Л.В. Демченко

НАДЗОР И РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО И СТРАХОВОГО ДЕЛА

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2019

ББК 65.262.101-09я7
УДК 336.71(076.5)
Д 31

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук Т.Н. Зверькова

Демченко, Л.В.
Д 31 Надзор и регулирование банковского и страхового дела:
методические указания / Л.В. Демченко; Оренбургский гос. ун-т. –
Оренбург: ОГУ, 2019. – 32 с.

Методические указания содержат описание материала по изучению дисциплины, методические указания по лекционным занятиям, методические указания по практическим занятиям, методические указания по написанию контрольных работ для заочной формы обучения, методические указания и тематику индивидуальных творческих заданий, вопросы к зачету, критерии оценки знаний студентов.

Методические указания предназначены для самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Содержание

Введение	4
1 Методические указания по лекционным занятиям.....	7
2 Методические указания по практическим занятиям	8
3 Методические указания по выполнению контрольных работ.....	17
4 Методические указания по написанию индивидуальных творческих заданий.....	23
5 Примерный перечень вопросов для сдачи зачета по дисциплине «Надзор и регулирование банковского и страхового дела».....	27
6 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений.....	30

Введение

Дисциплина «Надзор и регулирование банковского и страхового дела» преподается в форме лекционных и практических занятий. Изучение дисциплины также предполагает самостоятельную работу обучающихся, которая должна быть направлена на более глубокое творческое осмысление материала, излагаемого на лекциях, в учебной и научной литературе, на самостоятельную критическую оценку отдельных проблем, на развитие навыков аналитической работы.

Изучение дисциплины следует начинать с общего ознакомления с целями, задачами и структурой курса.

Целью дисциплины выступает изучение особенностей регулирования Банком России банковского и страхового дела, а также специфику надзора за банковской и страховой деятельностью в целях соблюдения требований законодательства РФ, эффективного развития банковских и страховых услуг, защиты прав и интересов заинтересованных лиц и государства.

Задачами дисциплины являются:

- изучение особенностей банковского и страхового регулирования в России (цели, задачи, объекты, субъекты, современные подходы к регулированию);
- рассмотрение специфики и видов надзора за деятельностью банков и страховых организаций;
- анализ структуры органов надзора за деятельностью банков и страховых организаций, направления надзора;
- исследование основных источников банковского и страхового права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую и страховую деятельность;
- рассмотрение специфики инспекционного, текущего и дистанционного надзора за деятельностью банков;
- изучение специфики надзора за государственной регистрацией, лицензированием, реорганизацией и ликвидацией кредитных и страховых организаций в РФ;

- рассмотрение особенностей надзора в сфере противодействия доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма в банковской и страховой деятельности.

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические основы регулирования и надзора в банковской и страховой деятельности.

Тематика практических занятий охватывает всё содержание лекционного курса, но сформулирована более детально с тем, чтобы конкретизировать содержание лекционного материала. По каждой теме обучающимся предлагается набор методических материалов: цель, задачи и план практического занятия, контрольные вопросы, темы индивидуальных творческих заданий.

Целью организации и осуществления самостоятельной работы студента является развитие у обучающегося навыков самостоятельной учебной работы и формирование потребностей в самообразовании. Задачами самостоятельной работы выступают:

- освоение содержания дисциплины в ходе аудиторных занятий;
- освоение содержания дисциплины во внеаудиторное время в рамках тем, выносимых на самостоятельное изучение студентом;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий, на практических занятиях, при подготовке индивидуальных творческих заданий, для эффективной подготовки к диф. зачету.

Самостоятельная работа студентов предполагает выполнение следующих видов самостоятельной деятельности:

- самостоятельную проработку конспектов лекций, подготовленных преподавателем и отражающих ключевые аспекты изучаемой темы;
- самостоятельную проработку учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам, литературы по исследуемой теме;
- выполнение творческих заданий, работа в малых группах;
- написание докладов, обзора литературы и других видов письменных работ.

Преподавание дисциплины «Надзор и регулирование банковского и страхового дела» организовано таким образом, чтобы обеспечить самостоятельное усвоение студентами учебного материала, выполнения творческих заданий, практических заданий, проработку контрольных вопросов.

В процессе изучения дисциплины «Надзор и регулирование банковского и страхового дела» студенты осуществляют подготовку к практическому занятию, они должны изучить содержание темы, проблемные вопросы российской и зарубежной действительности. На данном этапе организации самостоятельной работы, обучающимся необходимо проанализировать имеющуюся литературу и другие источники, подготовиться к указанному практическому занятию. Эффективная организация самостоятельной работы является основным путем активизации познавательной деятельности студентов, развития их творческих способностей. Студентам рекомендуется самостоятельно осуществить поиск научных публикаций по теме исследования в научных журналах, газетах и других источниках. Для поиска, обобщения и структурирования материала, получения статистических данных о банковском и страховом рынке рекомендуется воспользоваться материалами официальных сайтов Банка России и отечественных банков, а также информационно-правовыми системами «Гарант», «Консультант Плюс».

При организации самостоятельной работы особое внимание уделяется выполнению практических заданий, коллективной работе студентов в малых группах, проведению деловых игр, а также другим формам активного обучения (например, подготовке реферата).

Для контроля знаний по дисциплине «Надзор и регулирование банковского и страхового дела» приведены контрольные вопросы для подготовки к диф. зачету. Студенту необходимо регулярно осуществлять повторение пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки. Организованная таким образом самостоятельная работа будет способствовать активизации познавательной деятельности обучающихся, успешному закреплению полученных знаний, развитию творческой активности будущих выпускников, способности их к саморазвитию.

1 Методические указания по лекционным занятиям

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические основы регулирования и надзора в банковской и страховой деятельности.

Студентам необходимо грамотно и кратко уметь конспектировать текст лекции. Сориентироваться в общей концепции лекции (уметь определить вступление, основную часть, заключение). Также важно понять систему изложения информации в целом, выявить главные мысли лекционного материала, определить детализирующую информацию. Студентам целесообразно законспектировать существо вопроса, основные позиции и фамилии научных исследователей. Своих выводов лектор приводит ссылки на справочники, статистические данные, нормативные акты и другие официально опубликованные сведения имеет смысл лишь кратко отразить их существо и указать источник, в котором можно полностью почерпнуть излагаемую информацию. Во время лекции студенту рекомендуется иметь на столах помимо конспектов также программу спецкурса, которая будет способствовать развитию мнемонической памяти, возникновению ассоциаций между выступлением лектора и программными вопросами, соответствующие федеральные законы, поскольку гораздо эффективнее следить за ссылками лектора на современное законодательство и номера нормативно-правовых актов, чем пытаться уловить необходимую информацию на слух.

В случае возникновения у студента по ходу лекции вопросов, их следует записать и задать в конце лекции в специально отведенное для этого время. По окончании лекции студентам рекомендуется доработать свои конспекты, привести их в порядок, дополнить сведениями с учетом дополнительно изученного нормативного, справочного и научного материала. Крайне желательно на полях конспекта отмечать не только изученные точки зрения ученых по рассматриваемой проблеме, но и выражать согласие или несогласие самого студента с законспектированными положениями, научными воззрениями и т.д.

2 Методические указания по практическим занятиям

Тема 1 Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью

Цель занятия - содержательно осмыслить основные понятия, определения и утверждения дисциплины в 1 теме.

Задачи занятия:

1. Выработать навыки применения понятийного аппарата в сфере банковского надзора – проанализировать понятия «банковское регулирование», «банковский надзор», «банковский контроль»;

2. Сопоставить понятие с его смысловой характеристикой, проанализировать виды банковского надзора согласно требованиям российского законодательства, сделать выводы и заключение.

Таблица 1

1	Надзор	А	Перестройка процедур взаимодействия ЦБ РФ и банков, устранение раздражающих и мешающих моментов
2	Пруденциальный надзор	Б	Проверки кредитных организаций уполномоченными представителями ЦБ РФ на местах
3	Банк России	В	Обязательность исполнения законных требований органов надзора
4	Надзор Банка России	Г	Специалист надзора, курирующий банк
5	Инспекционные проверки	Д	Центральный банк Российской Федерации
6	Надзорные функции Банка России осуществляются через	Е	Построен на основе единых экономических нормативов, не дифференцированных в зависимости от размеров и видов банков
7	Принцип надзора	Ж	Комитет банковского надзора

8	Орган банковского надзора	З	Процесс внешнего контроля и анализа всех параметров деятельности банка и ее результатов
9	Оптимизация банковского надзора	И	Орган банковского регулирования и банковского надзора
10	Куратор	К	Надзор, осуществляемый путем анализа отчетных документов

3. Проанализируйте Положение Банка России от 01.12.2015 N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», на основании справочной информации нормативах обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России (<http://cbr.ru/>), заполните таблицу 2.

Таблица 2

Период действия	Нормативы обязательных резервов (%)						Коэффициент усреднения	Корректировочный коэффициент
	по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами		по обязательствам перед физическими лицами		по иным обязательствам кредитных организаций			
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте		
Положение об обязательных резервах кредитных организаций, утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П								
01.04.2019 - наст. вр.	Для банков с универсальной лицензией							
	Для банков с базовой лицензией							
Для небанковских кредитных организаций								
01.08.2018 - 31.03.2019	Для банков с универсальной лицензией							
	Для банков с базовой лицензией							
Для небанковских кредитных организаций								
01.12.2017 - 31.07.2018	Для банков с универсальной лицензией							
	Для банков с базовой лицензией							
Для небанковских кредитных организаций								
01.01.2017 - 31.11.2017								
01.08.2016 - 31.12.2016								

Сделайте выводы и заключение о причинах и динамике изменения нормативов обязательных резервов для банков с универсальной и специализированной лицензией.

Итоговый результат - оформите отчет по работе, сделайте выводы и заключение по каждому заданию.

Тема 2 Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций

Цель занятия - содержательно осмыслить основные понятия, определения и утверждения дисциплины во 2 теме.

Задачи занятия:

Дать развёрнутые ответы на вопросы, подкрепив их теоретическим и нормативно-правовым материалом:

1. Какой государственный орган занимается государственным надзором за страховой деятельностью?
2. Какие основные функции Департамента страхового надзора?
3. Какие контрольные проверки осуществляет Департамент страхового надзора и его территориальные органы?

Итоговый результат - оформите отчет по работе, сделайте выводы и заключение по каждому заданию.

Тема 3 Структура органов надзора за деятельностью банков и страховых организаций

Цель занятия – изучение структуры органов банковского и страхового надзора, содержательное осмысление темы и формирование выводов.

Задачи занятия:

1. Представьте в виде схемы организационную структуру Банка России, рассмотрите надзорные подразделения Банка России по регулированию банковской деятельности и страховой деятельности, укажите их задачи и полномочия.

2. Ознакомьтесь с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год, охарактеризуйте ее приоритеты, цели и инструменты реализации.

3. В каких организационно-правовых формах могут создаваться страховые организации и кредитные организации, какие требования предъявляются к ним? Работу оформите в виде отчета, сделайте выводы и заключение.

4. Проанализируйте структуру территориальных учреждений Банка России на сайте ЦБ РФ и по адресу (<http://cbr.ru/tubr/>). Какое из перечисленных территориальных учреждений осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и их филиалов, функционирующих в г. Оренбурге? Заполните таблицу 3, опишите функции и задачи территориальных учреждений Банка России за проведением надзора в сфере банковского и страхового дела.

Таблица 3

ТУ Банка России	Местонахождение	Функции и задачи
Волго-Вятское ГУ Банка России		
Дальневосточное ГУ Банка России		
Уральское ГУ Банка России		
Северо-Западное ГУ Банка России		
Сибирское ГУ Банка России		
ГУ Банка России по Центральному федеральному округу		
Южное ГУ Банка России		

Итоговый результат - оформите отчет по работе, сделайте выводы и заключение по каждому заданию.

Тема 4 Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков и страховых организаций

Цель занятия – изучение специфики надзора в сфере регистрации и лицензирования банков и страховых организаций, содержательное осмысление и формирование целостного понимания темы.

Задачи занятия:

1. Охарактеризуйте основные этапы государственной регистрации кредитных организаций и страховых организаций. Назовите основные документы, необходимые для получения лицензии банков и страховых организаций.

2. Опишите нормативно-правовую базу, регулиующую требования надзорного органа для получения лицензии универсального и специализированного банка. В чем заключается отличие универсальной лицензии и специализированной банковской лицензии.

2. Назвать основные реквизиты и порядок ведения реестра страховых брокеров.

3. Ознакомьтесь с информацией о регистрации и лицензировании деятельности кредитных организаций на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/statistics/bank_system_new/inform) Проведите анализ допуска на рынок кредитных организаций и страховых компаний за истекшие три года, заполните таблицу 4.

Таблица 4

Показатель	Дата	Дата	Дата
Зарегистрированные КО			
Зарегистрировано Банком России либо уполномоченным органом всего			
в т.ч.:			
-банков			
-небанковских КО			
Зарегистрировано КО со 100% иностранным участием в капитале			
КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока) в том числе:			
— банки			
— небанковские КО			
Действующие КО			
КО, имеющие право на осуществление банковских			

операций всего:

в т.ч.:

-банки

-небанковские КО

КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:

— привлечение вкладов населения

— осуществление операций в иностранной валюте

— генеральные лицензии

— на проведение операций с драгметаллами

— разрешения

— лицензии

КО с иностранным участием в уставном капитале, всего
из них:

— со 100%

— свыше 50%

КО, включенные в реестр банков-участников системы
обязательного страхования вкладов, всего

Зарегистрированный уставный капитал действующих КО
(млн. руб.) КО на территории РФ, всего из них:

— Сбербанк России

— банков со 100% иностранным участием в уставном
капитале

Филиалы действующих КО за рубежом, всего

Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской
Федерации

Представительства действующих российских КО, всего:

— на территории РФ

— в дальнем зарубежье

— в ближнем зарубежье

Зарегистрированные страховые организации, всего:

СО с иностранным участием в уставном капитале, всего
из них:

— со 100%

— свыше 50%

Действующие страховые организации, всего:

СО с иностранным участием в уставном капитале всего из
них:

— со 100%

— свыше 50%

Постройте графики, сделайте выводы и заключение о причинах и динамике
изменения зарегистрированных и действующих организаций.

Итоговый результат - оформите отчет по работе, сделайте выводы и
заключение по каждому заданию.

Тема 5 Кризисное управление и финансовое оздоровление банков и страховых организаций

Цель занятия – изучение специфики кризисного управления и финансового оздоровления банков и страховых организаций, содержательное осмысление и формирование целостного понимания темы.

Задания занятия:

1. Провести исследование мер по предупреждению банкротства кредитных и страховых организаций согласно ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)»;
2. Проанализируйте российскую практику финансового оздоровления в банках и страховых организациях, на основе данных Банка России за истекшие три года, сделайте выводы и заключение об эффективности применяемых мер по предупреждению банкротства организаций.

Итоговый результат - оформите отчет по работе, сделайте выводы и заключение по каждому заданию.

Тема 6 Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской и страховой деятельности

Цель занятия – изучение специфики надзора в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской и страховой деятельности, содержательное осмысление и формирование целостного понимания темы.

Задания занятия:

1. Проанализируйте количественные и качественные критерии подозрительных сделок кредитных организаций и страховых организаций согласно ФЗ № 115;
2. Какие законы, налагают превентивные требования по ПОД/ПФТ на банковский, страховой сектор и сектор ценных бумаг, должны реализовываться и соблюдаться через надзорный процесс. В каких секторах должны соблюдаться основополагающие принципы надзора, изданные Базельским Комитетом,

Международной ассоциацией страховых надзоров (IAIS), и Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO).

3. Рассмотрите правоприменительную практику действия ФЗ № 115 как основания отзыва лицензии на примере одного из российских банков или страховой организации за истекшие три года, оформите отчет, сделайте выводы и заключение.

Итоговый результат - оформите отчет по работе, сделайте выводы и заключение по каждому заданию.

Тема 7 Надзор за ликвидацией (банкротством) банков и страховых организаций

Цель занятия – изучение специфики надзора за ликвидацией (банкротством) банков и страховых организаций, содержательное осмысление и формирование целостного понимания темы.

Задания занятия:

1. Проанализировать виды ликвидаций банков и страховых организаций (добровольная, принудительная), требования территориальных органов надзора к проведению ликвидации.

2. На основе ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» дать характеристику понятиям банкротства, признакам банкротства банков и страховых организаций. Выявить сходства и различия правовых процедур банкротства и конкурсного производства банков и страховых организаций.

3. Провести анализ ликвидации и банкротства кредитных и страховых организаций на российском рынке за истекшие три года, заполните таблицу 5, построите графики динамики показателей, сделайте выводы и заключение.

Таблица 5

Показатель	Дата	Дата	Дата
Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц - КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из КГР - Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица, всего:			
— в связи с отзывом (аннулированием) лицензии — в связи с реорганизацией из них:			
— в форме слияния — форме присоединения в том числе:			
— путем преобразования в филиалы других банков — присоединены к другим банкам (без образования филиала) — в связи с нарушением законодательства в части оплаты			

4. Задача. Арбитражный суд принял решение о введении внешнего управления в страховой организации ОАО "Страхинвест", Страховая организация ОАО "Автострах" выразила желание приобрести имущественный комплекс страховой организации ОАО "Страхинвест". Оцените ситуацию и в качестве юрисконсульта страховой организации ОАО "Страхинвест" подготовьте проекты необходимых документов. Изменится ли ситуация, если будет выяснено, что: арбитражный суд принял решение о признании страховой организации ОАО "Страхинвест" банкротом и об открытии конкурсного производства.

Итоговый результат - оформите отчет по работе, сделайте выводы и заключение по каждому заданию.

3 Методические указания по выполнению контрольных работ

Студенты заочной формы обучения при изучении дисциплины «Надзор и регулирование банковского и страхового дела» выполняют предусмотренную учебным планом контрольную работу и высылают ее на проверку в срок, установленный индивидуальным учебным графиком.

3.1 Основные требования к оформлению контрольной работы

Текст контрольной работы выполняется на стандартных листах формата А4 (210x297) по ГОСТ 2.301 ЕСКД. Форматы заполняются, одним из следующих способов:

- рукописным – пастой, чернилами, тушью черного цвета, при этом каждая страница текста должна содержать примерно 30-32 строки интервала. Высота букв не менее 2,5 мм, а цифр – 5мм;

- машинописным:

- компьютерным - оформленном в текстовом редакторе Word for Windows, версии не ниже 6.0:

Тип шрифта: Time New Roman Cyr. Шрифт основного текста: обычный, размер 14 пт. Шрифт заголовков разделов: полужирный, размер 16 пт. Шрифт заголовков подразделов: полужирный, размер 14 пт. Межсимвольный интервал: обычный. Межстрочный интервал одинарный.

Формулы, должны быть оформлены в редакторе формул Equation Editor и вставлены в документ.

Размер шрифта для формул:

- обычный - 14 пт.
- крупный индекс – 10 пт;
- мелкий индекс – 8 пт;
- крупный символ – 20 пт;

- мелкий символ –14 пт.

Общий объем контрольной работы в рукописном варианте составляет 15-17 страниц, выполненном на компьютере – 20-25 страниц.

Текст контрольной работы выполняется на листах А4 без рамок, соблюдая следующие размеры полей: левое не менее – 30 мм, правое не менее – 10 мм, верхнее – не менее 15 мм, нижнее – не менее 20 мм. Абзацы в тексте начинают с отступом равным 15-17 мм. Для того, чтобы обеспечить соблюдение требований о размещении текста при рукописном варианте целесообразно его писать по трафарету, но без рамок.

Опечатки, описки и графические неточности, обнаруженные в процессе выполнения текста, допускается исправлять подчисткой или закрашиванием белой краской и нанесением на том же месте исправленного текста (графики) машинным способом или от руки, можно наклеивать рисунки и фотографии.

Повреждения листов, помарки и следы не полностью удаленного прежнего текста (графики) не допускаются.

Разделы основного текста должны иметь порядковые номера в пределах всей работы, обозначенные арабскими цифрами без точки и записанные с абзацного отступа.

Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела. Номера состоят из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится. Например:

1.1

1.2 нумерация подразделов первого раздела

1.3

Подразделы могут состоять из пунктов, номера которых состоят из номеров раздела, подраздела и пункта, разделенных точками. Например:

2.1.1

2.1.2 нумерация пунктов первого подраздела

2.1.3 второго раздела

Если раздел или подраздел состоит из одного пункта, он также нумеруется.

Если текст пункта, раздела содержит менее двух страниц, его пункт или раздел не выделяют. После заголовка и подзаголовка в конце страницы должно быть не менее 3 строк текста.

Внутри пунктов или подпунктов могут приводиться перечисления. При этом перед каждой позицией перечисления следует ставить дефис или строчную букву со скобкой. Для дальнейшей детализации перечислений используют арабские цифры со скобкой. Во всех случаях запись перечислений производится с абзацного отступа.

Пример:

- a) _____
- б) _____
 - 1) _____
 - 2) _____
- в) _____

Наименования разделов должны быть краткими. Наименование записывают с прописной буквы с абзацного отступа. Аналогично записываются наименования подразделов и пунктов. Переносы слов в заголовках не допускаются. Точку в конце заголовка не ставят. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Расстояние между заголовком и текстом должно быть 15 мм. Расстояние между заголовками раздела, подраздела, пункта 8мм.

Каждый раздел основного текста рекомендуется начинать с новой страницы.

В тексте контрольной работы не допускается:

- применять иностранные слова и термины при наличии равнозначных слов и терминов в русском языке;
- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии, пунктуации, а также соответствующими государственными стандартами;

- употреблять математические знаки без цифр, а также знаки № (номер), % (процент);

- применять индексы стандартов (ГОСТ, ОСТ и др.) без регистрационного номера;

- не допускаются выделения и подчеркивания слов по тексту.

Сноски в тексте располагают с абзацного отступа в конце страницы, на которой они обозначены, и отделяют от текста короткой тонкой горизонтальной чертой слева. В основном тексте необходимо давать ссылки на литературные источники, указывая порядковый номер источника по списку в конце контрольной работы.

3.2 Темы контрольных работ

Контрольная работа состоит из нескольких вариантов. Вариант контрольной работы студент выбирает по первой букве своей фамилии:

Вариант №1 - с «А» по «В»,

Вариант №2 - с «Г» по «Е»,

Вариант №3 - с «Ж» по «И»,

Вариант №4 - с «К» по «М»,

Вариант №5 или № 6 - с «Н» по «Р»,

Вариант №7 - с «С» по «У»,

Вариант №8 или № 9 - с «Ф» по «Ц»,

Вариант №10 - с «Щ» по «Э»,

Вариант №11 - с «Ю» по «Я».

Вариант № 1 Основы банковской и страховой деятельности

Вариант 1. Формы организации банковского и страхового дела.

Вариант 2. Виды банков и страховых компаний. Функции банков и страховых компаний в экономике.

Вариант № 2 Предмет и задачи регулирования банковской и страховой деятельности

Вариант 1. Необходимость регулирования банков и страховых компаний. Задачи регулирования деятельности банков и страховых компаний.

Вариант 2. Предмет и метод регулирования деятельности банков и страховых компаний. Субъекты и объекты регулирования.

Вариант № 3 Организация банковского и страхового регулирования

Вариант 1. Основные модели систем банковского регулирования. Международный опыт регулирования деятельности банков и страховых компаний.

Вариант 2. Банк России как мегарегулятор. Преимущества и недостатки мегарегулирования.

Вариант № 4 Методы регулирования деятельности банков и страховых компаний

Вариант 1. Инструменты и методы регулирования. Общие и селективные. Прямые (административные) и косвенные (экономические) методы регулирования.

Вариант 2. Административные: прямые ограничения (лимиты) и запреты. Экономические: налоговые, нормативные, корректирующие. Система внутреннего контроля в банке и страховой компании.

Вариант № 5 Лицензирование деятельности банков и страховых компаний

Вариант 1. Регистрация юридического лица. Требования к банкам: экономические, организационные, правовые.

Вариант 2. Виды лицензий банков. Перечень документов, направляемых в Банк России.

Вариант № 6 Пруденциальное регулирование деятельности банков и страховых компаний

Вариант 1. Требования к капиталу, требования к достаточности собственных средств. Пруденциальные требования к ликвидности.

Вариант 2. Пруденциальное регулирование кредитных, рыночных, операционных, прочих рисков. Резервные требования и страхование вкладов.

Вариант № 7 Банковский и страховой надзор

Вариант 1. Сущность банковского и страхового надзора. Функции надзора: превентивная, сигнализирующая, контрольная. Объекты и субъекты надзора.

Вариант 2. Принципы надзора. Задачи повышения эффективности банковского и страхового надзора.

Вариант № 8 Органы банковского и страхового надзора

Вариант 1. Функции и права органов надзора. Комитет банковского надзора. Структура органов надзора в России.

Вариант 2. Законодательные и нормативные документы: Конституция РФ, законы, положения, инструкции, указания, рекомендации. Система внутреннего контроля в банке и страховой компании.

Вариант № 9 Виды банковского и страхового надзора

Вариант 1. Текущий банковский надзор. Особенности дистанционного и контактного банковского надзора.

Вариант 2. Основные модели дистанционного (документарного) надзора. Кураторство.

Вариант № 10 Методика банковского и страхового надзора

Вариант 1. Цель, задачи, предмет проверки (комплексные и тематические проверки). Аналитические методы в процессе дистанционного надзора.

Вариант 2. Оценка финансовой устойчивости банков и страховых компаний.
Классификация банков и страховых компаний по степени проблемности.

Вариант № 11 Меры надзорного реагирования

Вариант 1. Предупредительные меры воздействия: устранение недостатков, выполнение рекомендаций надзорного органа, предоставление программы мероприятий, установление дополнительного контроля.

Вариант 2. Принудительные меры воздействия: штраф, финансовое оздоровление, требования реорганизации, требование ограничения затрат, требование замены руководителей, назначение временной администрации, отзыв лицензии.

4 Методические указания по написанию индивидуальных творческих заданий

Каждое ИТЗ представляет собой оформленный отчет с выражением критического анализа современного состояния разработки теоретических и практических вопросов антикризисного управления в банковской сфере. При подготовке ИТЗ необходимо соблюдать определенные требования к его содержанию. ИТЗ представляет собой письменно оформленный отчет по анализу исследования выбранной темы объемом 5-10 листов, включающее анализ экономических, правовых, статистических и других источников. ИТЗ может содержать обобщенную информацию в целом, анализ различных научных воззрений по данной теме, иллюстрированный материал, выводы, предложения.

В качестве аналитической базы исследования для получения сведений о финансовой отчетности кредитных организаций разрешено использовать официальный сайт Банка России и данные официальных сайтов кредитных организаций. В качестве информационной базы исследование привлечите издания Банка России, журнал «Деньги и кредит», «Банковское дело» и другие научные периодические издания; информационно-аналитические материалы: Обзор

финансовой стабильности; Вестник Банка России; Годовой отчет Банка России и др. официальные источники. ИТЗ. Для повышения наглядности ИТЗ, рекомендуется дополнить отчет о ИТЗ мультимедийной презентацией.

ИТЗ выполняется в соответствии с требованиями СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». Текст ИТЗ выполняется на стандартных листах формата А4, рукописным, машинописным либо компьютерным способом (оформленных в текстовом редакторе Microsoft Word). Структура отчета ИТЗ включает титульный лист, содержание работы, список использованных источников. Список использованных источников должен включать анализ не менее 5 источников, включая нормативно-правовые акты Банка России и федеральные законы. ИТЗ подлежит сдаче и защите по усмотрению преподавателя.

Тематика индивидуальных творческих заданий

Тема 1 Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью

1. Необходимость банковского регулирования и надзора в РФ
2. Вопросы формирования мегарегулятора в России.
3. Надзорные органы за банковской деятельностью стран Европейского союза.
4. Система банковского регулирования в США.
5. Система банковского регулирования за рубежом.
6. Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечении стабильности в финансовом секторе.
7. Особенности банковского надзора за системнозначимыми банками.

Тема 2 Специфика регулирования и надзора за деятельностью страховых организаций

1. Роль мегарегулятора в области надзора за страховой деятельностью
2. Надзорные и регулятивные полномочия Банка России.

3. Становление и развитие системы страхового надзора в России.
4. Надзор и регулирование деятельности страховых организаций в Европейском союзе.
5. Система страхового права в Российской Федерации.
6. Резервы страховых организаций: порядок формирования.
7. Система страхового надзора Российской Федерации.
8. Оценка платёжеспособности страховых организаций.

Тема 3 Структура органов надзора за деятельностью банков и страховых организаций

1. Структура и полномочия комитета банковского надзора в РФ.
2. Органы банковского надзора, их полномочия.
3. Преимущество надзора за деятельностью кредитных организаций с позиции мегарегулятора.
4. Требования законодательства к активам и обязательствам страховых организаций.
5. Сравнительная характеристика методов страхового надзора в России и зарубежных государствах.
6. Ликвидность и платёжеспособность страховых организаций.
7. Функции территориальных органов страхового надзора.
8. Права и обязанности органов страхового надзора Банка России, страховых организаций, страхователей.

Тема 4 Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков и страховых организаций

1. Допуск кредитных организаций на рынок банковских услуг в условиях создания мегарегулятора в России.
2. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций.
3. Порядок открытия филиала кредитной организации.

4. Лицензирование страховой деятельности.

5. Ответственность страховых организаций за нарушение требований законодательства Российской Федерации.

6. Требования к лицензированию страховой деятельности за рубежом.

Тема 5 Кризисное управление и финансовое оздоровление банков и страховых организаций

1. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций в РФ.

2. Специфика финансового оздоровления в российских банках.

3. Характеристика российского законодательства в части Кризисное управление и финансовое оздоровление банков.

4. Организация внутреннего аудита в страховых организациях.

5. Формы и методы контроля за соблюдением законодательства в области страхования.

Тема 6 Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской и страховой деятельности

1. Специфика нормативно-правового регулирования противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в РФ.

2. Рекомендации ФАТФ в российской и международной практике.

Тема 7 Надзор за ликвидацией (банкротством) банков и страховых организаций

1. Ликвидация кредитных организаций в Российской Федерации, основные особенности.

2. Специфика процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в России и за рубежом.

3. Характеристика судебного разбирательства по делам о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации.

4. Конкурсный управляющий и его роль по охране интересов кредиторов кредитных организаций.

5. Специфика надзора за ликвидацией страховых организаций в РФ.

5 Примерный перечень вопросов для сдачи зачета по дисциплине «Надзор и регулирование банковского и страхового дела»

1 Сущность системы банковского и страхового регулирования и надзора.

2 Причины и предпосылки регулирования деятельности банков страховых компаний.

3 Нормативно-правовые основы и организационная структура органов банковского и страхового надзора РФ.

4 Становление и развитие системы банковского надзора в России.

5 Надзор и регулирование деятельности банков и страховых компаний в Европейском союзе.

6 Роль банков и страховых компаний в рыночной экономике.

7 Формирование финансового мегарегулятора в России.

8 Надзорные органы стран ЕС.

9 Система банковского и страхового регулирования за рубежом.

10 Базельский комитет по банковскому надзору. Базельский конкордат.

11 Основополагающие принципы эффективного банковского надзора.

12 Надзор за выполнением банками установленных требований и риск-ориентированный надзор.

13 Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечении стабильности в финансовом секторе.

14 Кредитный риск. Измерение, управление, ограничение кредитного риска.

15 Рыночный риск. Измерение и управление рыночным риском.

- 16 Риск потери ликвидности. Измерение, управление риском потери ликвидности.
- 17 Операционный риск. Измерение и управление риском.
- 18 Сущность категории «риск». Классификация банковских и страховых рисков.
- 19 Методы управления банковскими рисками: метод сценарного анализа, управление рисковой позиции на основе вероятности банкротства, лимитирование открытых рискованных позиций.
- 20 Международные принципы и положения в области банковского и страхового лицензирования.
- 21 Проверка на соответствие квалификационным требованиям членов совета директоров и руководителей банка.
- 22 Оценка бизнес-плана банков и страховых компаний.
- 23 Оценка участников (акционеров) и структуры собственности.
- 24 Взаимодействие надзорных органов страны происхождения и страны пребывания.
- 25 Пруденциальное регулирование: понятие и цели.
- 26 Обязательные экономические нормативы.
- 27 Банковские резервные требования.
- 28 Базель II в России: проблемы и решения.
- 29 Базель III: новые стандарты капитала, ликвидности и резервов для банков.
- 30 Формы банковского и страхового надзора.
- 31 Понятие, задачи и основные элементы документарного надзора.
- 32 Инспектирование кредитных организаций: задачи, формы, методы.
- 33 Условия независимости проведения инспекционных проверок.
- 34 Организация внутреннего контроля в коммерческом банке.
- 35 Проблемы повышения эффективности банковского и страхового надзора.
- 36 Кризисное управление банками и страховыми организациями.

- 37 Финансовое оздоровление кредитных организаций и санация страховщиков
- 38 Система страхования вкладов.
- 39 Процедура банкротства (ликвидации) банков и страховых организаций в России.
- 40 Агентство по страхованию вкладов и его роль в реализации мер по предупреждению банкротства банков.
- 41 Финансовая устойчивость и способы ее мониторинга.
- 42 Макропруденциальный и микропруденциальный анализ финансовой устойчивости.
- 43 Стресс-тестирование как способ мониторинга финансовой устойчивости банка.
- 44 Макропруденциальные показатели, которые контролирует ЕЦБ.
- 45 Показатели, рекомендуемые МВФ для оценки текущего состояния финансового сектора.
- 46 Текущий банковский надзор.
- 47 Особенности дистанционного и контактного банковского надзора.
- 48 Основные модели дистанционного (документарного) надзора.
- 49 Кураторство банковского и страхового дела.
- 50 Цель, задачи, предмет проверки (комплексные и тематические проверки)
- 51 Оценка финансовой устойчивости банков и страховых компаний.
- 52 Классификация банков и страховых компаний по степени проблемности.
- 53 Предупредительные и принудительные меры воздействия.

6 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений

Текущий контроль успеваемости проводится с целью определения степени усвоения учебного материала, своевременного выявления и устранения недостатков в подготовке студента и оказания им индивидуальной помощи.

К текущему контролю относятся:

- проверка знаний, умений и навыков студентов на учебных занятиях;
- проверка качества подготовки конспектов лекций;
- проверка выполнения ИТЗ и практических заданий.

Промежуточная аттестация проводится в целях определения степени достижения поставленной цели обучения по дисциплине в целом и (или) наиболее важным ее частям (темам), а также в целях оперативного влияния на успеваемость обучающихся в течение семестра.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме обобщения результатов текущей успеваемости или тестирования обучающихся по знанию ими изученного материала.

К промежуточной аттестации относятся:

- рубежный контроль на 8 и 14 учебной неделе;
- диф. зачет за полный курс изучаемой дисциплины.

Рубежный контроль по изучаемой дисциплине проводится в форме тестирования и опроса.

Критерии оценки

Оценочные средства	Критерий для оценки «5»	Критерий для оценки «4»	Критерий для оценки «3»	Критерий для оценки «2»
<i>Тестовые задания</i>	Процент правильных ответов составляет 86% и более	Процент правильных ответов составляет от 71% до 85%	Процент правильных ответов составляет от 50% до 70%	Процент правильных ответов составляет менее 50%
<i>Индивидуальное творческое</i>	подготовлено мультимедийное	отчет содержит анализ нескольких	представлена общая	содержание отчета не

<i>задание</i>	сопровождение, подкреплен доказанными практическими данными, в выводах представлена личная позиция студента	точек зрения или обзор нескольких авторских подходов с самостоятельным и выводами, подкреплен доказанными практическими данными	информация по теме, в отчете содержатся неподкрепленные практические данные	соответствует выбранной теме, в отчете содержится недостаточный практический анализ выбранной темы
<i>Вопросы для контроля</i>	выполнено 95%-100% условий и требований, сформулированных в задании	выполнено 70%-94% условий и требований, сформулированных в задании	выполнено 40%-70% условий и требований, сформулированных в задании	выполнено менее 40% условий и требований, сформулированных в задании
<i>Практические работы</i>				
<i>Диф. зачет</i>	Кэз. 5	Кэз. 4	Кэз 3	Кэз. 2

Шкала оценок диф. зачета:

- **Д.зачет., 5 -- «отлично»** - оценка ставится за знание фактического материала по дисциплине, владение понятиями системы знаний по дисциплине, личную освоенность знаний, умение объяснять сущность понятий, умение выделять главное в учебном материале, готовность к самостоятельному выбору, решению, умение найти эффективный способ решения проблемной ситуации, умение использовать знания в стандартных и нестандартных ситуациях, логичное и доказательное изложение учебного материала, владение точной речью, умение аргументировано отвечать на вопросы; вступать в диалоговое общение.

- **Д.зачет., 4 -- «хорошо»** - оценка ставится за владение терминологией по дисциплине, умение обобщения, умозаключения, за теоретическое осмысление проблемной ситуации, умение найти решение проблемной задачи, владение языковыми средствами для ответа на вопрос.

- **Д.зачет., 3 -- «удовлетворительно»** ставится за неполное знание терминологии по дисциплине, неполное владение терминологией, за неумение обобщать, делать вывод, за одностороннее решение задачи, неполное владение языковыми средствами, односторонний ответ на предложенный вопрос.

- Д.зачет., 2 -- «неудовлетворительно» оценка ставится за отсутствие знаний по дисциплине, представления по вопросу, непонимание материала по дисциплине, отсутствие решения задачи, наличие коммуникативных «барьеров» в общении, отсутствие ответа на предложенный вопрос.