

АННОТАЦИЯ
рабочей программы дисциплины «Банковский надзор и контроль»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)

Цель освоения дисциплины - формирование у обучающихся комплекса знаний и практических навыков о системе регулирования банковской деятельности в России, о видах и особенностях проведения банковского надзора и контроля в кредитных организациях.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковский надзор и контроль» - дисциплина направленности (профиля): Корпоративные финансы и банковское дело вариативной части цикла дисциплин Блока 1 структуры программы бакалавриата.

Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины: 4 зачетные единицы, 144 академических часа.

Тема 1. Сущность, цели и задачи банковского надзора и контроля. Необходимость, сущность и цели банковского надзора и контроля. Нормативно-правовая база организации банковского надзора и контроля. Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Тема 2. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности. Лицензионный характер банковской деятельности. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям. Обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы и представительства): порядок открытия и закрытия. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок открытия зарубежных филиалов кредитных организаций – резидентов. Порядок открытия на территории Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций. Тема 3. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций. Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора. Отчетность кредитных организаций: требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в СМИ. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп. Организация контроля за соблюдением нормативов. Пруденциальные нормы деятельности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций: понятие и контроль за соблюдением. Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности. Меры надзорного реагирования, применяемые к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности. Основания для применения и содержание предупредительных и принудительных мер воздействия. Последующий контроль за устранением нарушений и эффективностью принятых мер. Тема 4. Инспектирование кредитных организаций. Инспекционные подразделения в системе Банка России: их основные задачи, функции, полномочия. Этапы инспекционной деятельности. Виды инспекционных проверок, их характеристика и периодичность проведения. Порядок организации и проведения проверок кредитных организаций (филиалов) уполномоченными представителями Банка России. Методика проведения инспекционных проверок по различным направлениям деятельности кредитных организаций. Совершенствования подходов к инспектированию отдельных направлений деятельности кредитных организаций в соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации с учетом передовой международной практики.