

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Алтайский государственный технический университет им. И.И. Ползунова»

СОГЛАСОВАНО

Директор ИЭиУ
Сычева

И.Н.

Рабочая программа дисциплины

Код и наименование дисциплины: **Б1.В.17 «Банковский надзор и технологии банковских операций»**

Код и наименование направления подготовки (специальности): **38.05.01
Экономическая безопасность**

Направленность (профиль, специализация): **Экономическая безопасность организаций по отраслям и сферам деятельности (со специальной подготовкой)**

Статус дисциплины: **часть, формируемая участниками образовательных отношений**

Форма обучения: **очная**

Статус	Должность	И.О. Фамилия
Разработал	профессор	Н.А. Иванов
Согласовал	Зав. кафедрой «МЭО»	И.В. Ковалева
	руководитель направленности (профиля) программы	И.В. Ковалева

г. Барнаул

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция	Содержание компетенции	Индикатор	Содержание индикатора
ПК-6	Способность применять современные методы управления системой экономической безопасности, составлять и обосновывать прогнозы динамики экономической безопасности объекта	ПК-6.1	Способен проводить анализ и оценку прогнозов динамики экономической безопасности объекта

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины (практики), предшествующие изучению дисциплины, результаты освоения которых необходимы для освоения данной дисциплины.	Деньги, кредит и банки
Дисциплины (практики), для которых результаты освоения данной дисциплины будут необходимы, как входные знания, умения и владения для их изучения.	Преддипломная практика

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося

Общий объем дисциплины в з.е. /час: 4 / 144

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Форма обучения	Виды занятий, их трудоемкость (час.)				Объем контактной работы обучающегося с преподавателем (час)
	Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Самостоятельная работа	
очная	16	0	32	96	57

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Форма обучения: очная

Семестр: 9

Лекционные занятия (16ч.)

1. Банковские информационные системы.(2ч.)[1,2] Рассматриваются понятие информационного процесса в управлении организацией. Информационные связи в корпоративных системах. Понятие банковской информационной системы. Структура управления банком. Основа технического построения БИС – архитектура «клиент-сервер». Требования к банковской информационной системе и принципы разработки программных средств. Банковские технологии.

2. Банковский продукт, как технология реализации банковской услуги.(2ч.)[1,2] Рассматриваются понятие банковского продукта. Классификация банковских продуктов, операций и услуг.

Состав и структура банковских операций. Разработка банковских продуктов

3. Современные банковские продукты. Дистанционное банковское обслуживание.(4ч.)[1,2] Рассматриваются понятие пластиковых карт их квалификация и применение.Платежи через интернет.

Банкомат как элемент электронной системы обслуживания. Понятие дистанционного банковского обслуживания. Виды дистанционного банковского обслуживания. Система расчетов по банковским картам.

4. Сущность, цели и задачи банковского надзора(2ч.)[1,2] Рассматриваются понятие и сущность банковского надзора. Цели, объекты, задачи, функции и подразделения банковского надзора.Сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом.

5. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности(4ч.)[1,2] Рассматриваются содержание и организация лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Перечень документов, предоставляемых в Банк России для принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций. Квалификационные требования. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций.Механизм обеспечения прозрачности структуры собственности кредитных организаций.

6. Осуществление документального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций.

Инспектирование кредитных организаций.(2ч.)[1,2] 1.Цели Банка России и цели инспектирования кредитных организаций.

2.Нормативные акты Банка России об инспектировании кредитных организаций.

3.Организационно-экономические основы осуществления дистанционного надзора на различных стадиях жизненного цикла кредитных организаций.

Практические занятия (32ч.)

1. Банковские информационные системы. {работа в малых группах} (6ч.)[1,2,3] 1.Понятие информационного процесса в управлении организацией. 2. Информационные связи в корпоративных системах. 3.Понятие банковской информационной системы. 4.Структура управления банком 5.Основа технического построения БИС – архитектура «клиент-сервер». 6.Требования к банковской информационной системе и принципы разработки программных средств 7.Банковские технологии. Рефераты

2. Банковский продукт, как технология реализации банковской услуги. {работа в малых группах} (4ч.)[1,2,3] 1.Понятие и сущность банковского продукта. 2.Классификация банковских продуктов, операций и услуг. 3.Состав и структура банковских операций. 4. Разработка банковских продуктов. Рефераты.

3. Современные банковские продукты. Дистанционное банковское обслуживание.(4ч.)[1,2,3] Рассматриваются понятие пластиковых карт их квалификация и применение.Платежи через интернет. Банкомат как элемент электронной системы обслуживания. Понятие дистанционного банковского обслуживания. Виды дистанционного банковского обслуживания. Система расчетов по банковским картам.Рефераты.

4. Сущность, цели и задачи банковского надзора {работа в малых группах} (4ч.)[1,2,3] 1.Понятие и сущность банковского надзора. 2.Цели, объекты, задачи, функции и подразделения банковского надзора.

3.Сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом

4.Нормативно-правовая база организации банковского регулирования и надзора

5.Регулирование, контроль и надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями

6.Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций

7.Методы банковского надзора.

8 Комитет банковского надзора: порядок формирования и полномочия.

9.Задачи Банка России по оптимизации банковского надзора в условиях модернизации банковского сектора.

10.Структурные компоненты риск - ориентированного надзора и практические задачи по их внедрению в России.Рефераты

5. Осуществление документального (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций. Инспектирование кредитных организаций. {работа в малых группах} (6ч.)[1,2,3] 1.Цели Банка России и цели инспектирования кредитных организаций.

2.Нормативные акты Банка России об инспектировании кредитных организаций.

3.Организационно-экономические основы осуществления дистанционного надзора на различных стадиях жизненного цикла кредитных организаций.

6. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности {работа в малых группах} (8ч.)[1,2,3] 1.Содержание и организация лицензионной работы в Центральном

банке Российской Федерации.

2. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности.

3. Порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.

4. Перечень документов, предоставляемых в Банк России для принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

5. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.

6. Квалификационные требования.

7. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации

8. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций

9. Механизм обеспечения прозрачности структуры собственности кредитных организаций..

Рефераты

Самостоятельная работа (96ч.)

1. Проработка теоретического материала(36ч.)[1,2,3] Проработка теоретического материала учебников, конспект лекций, интернет-ресурсов.

2. Подготовка к практическим занятиям(36ч.)[1,2,3]

3. Подготовка к текущей аттестации.(18ч.)[1,2,3]

4. Подготовка к экзамену(6ч.)[1,2,3] Экзамен

5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечным системам: Лань, Университетская библиотека он-лайн, электронной библиотеке АлтГТУ и к электронной информационно-образовательной среде:

6. Перечень учебной литературы

6.1. Основная литература

1. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>

6.2. Дополнительная литература

2. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А.

Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660>

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

3. Российская Федерация. Законы. О валютном регулировании и валютном контроле:

Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ. – Текст : электронный // Некоммерческие интернет версии системы КонсультантПлюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/.

8. Фонд оценочных материалов для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Содержание промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС, которые хранятся на кафедре-разработчике РПД в печатном виде и в ЭИОС.

Фонд оценочных материалов (ФОМ) по дисциплине представлен в приложении А.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для успешного освоения дисциплины используются ресурсы электронной информационно-образовательной среды, образовательные интернет-порталы, глобальная компьютерная сеть Интернет. В процессе изучения дисциплины происходит интерактивное взаимодействие обучающегося с преподавателем через личный кабинет студента.

№пп	Используемое программное обеспечение
1	LibreOffice
2	Windows
3	Антивирус Kaspersky

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
1	Бесплатная электронная библиотека онлайн "Единое окно к образовательным ресурсам" для студентов и преподавателей; каталог ссылок на образовательные интернет-ресурсы (http://Window.edu.ru)
2	Национальная электронная библиотека (НЭБ) — свободный доступ читателей к фондам российских библиотек. Содержит коллекции оцифрованных документов (как открытого доступа, так и ограниченных авторским правом), а также каталог

№пп	Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы
	изданий, хранящихся в библиотеках России. (http://нэб.рф/)

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
учебные аудитории для проведения учебных занятий
помещения для самостоятельной работы

Материально-техническое обеспечение и организация образовательного процесса по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Положением об обучении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья».