

## АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ «Банковский надзор и технологии банковских операций»

по основной профессиональной образовательной программе по направлению подготовки  
38.05.01 «Экономическая безопасность» (уровень специалитета)

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

**Общий объем дисциплины** – 4 з.е. (144 часов)

**Форма промежуточной аттестации** – Экзамен.

**В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы компетенции с соответствующими индикаторами их достижения:**

- ПК-6.1: Способен проводить анализ и оценку прогнозов динамики экономической безопасности объекта;

**Содержание дисциплины:**

Дисциплина «Банковский надзор и технологии банковских операций» включает в себя следующие разделы:

**Форма обучения очная. Семестр 9.**

**1. Банковские информационные системы..** 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..** 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..** 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.** 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.** 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 документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций.**

**Инспектирование кредитных организаций..** 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..

Разработал:  
профессор  
кафедры МЭО

Н.А. Иванов

Проверил:  
Директор ИЭиУ

И.Н. Сычева