

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

**СОГЛАСОВАНО**

Директор ИЭиУ  
И.Н. Сычева

## **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**

<b>Статус</b>	<b>Должность</b>	<b>И.О. Фамилия</b>
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.)[2,3]** 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.)[2,3]** 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.)[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.

4. **Сущность, цели и задачи банковского надзора(2ч.)[2,3]** 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.)[2,3]** 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.(2ч.)[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.

### **Практические занятия (32ч.)**

1. **Банковские информационные системы. {работа в малых группах} (6ч.)[2,3,4]**
  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.)[2,3,4]**
  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.)[2,3,4]**
  1. 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.)[2,3,4]**
  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 документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций. Инспектирование кредитных организаций. {работа в малых группах} (6ч.)[2,3,4]**
  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.)[2,3,4]**
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.)[2,3,4] Проработка теоретического материала учебников, конспект лекций, интернет-ресурсов.
  2. Подготовка к практическим занятиям(36ч.)[2,3,4]
  3. Подготовка к текущей аттестации.(18ч.)[2,3,4]
  4. Подготовка к экзамену(6ч.)[2,3,4] Экзамен
5. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Для каждого обучающегося обеспечен индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде АлтГТУ:

1. Банковский надзор и технологии банковских операций (Практикум). Рабочая тетрадь Иванов Н.А. (МЭО) 2022 Практикум [http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Ivanov\\_BanNad\\_pr.pdf](http://elib.altstu.ru/eum/download/meo/Ivanov_BanNad_pr.pdf)

#### **6. Перечень учебной литературы**

##### **6.1. Основная литература**

2. 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

3. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 298 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698897> (дата обращения: 09.03.2023).

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

4. 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/](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.

## 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	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 изданий, хранящихся в библиотеках России. ( <a href="http://нэб.рф/">http://нэб.рф/</a> )

**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».