

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

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.)[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]**

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 документального (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

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/.

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. (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».