

Департамент образования Ивановской области  
ОГБПОУ «Плёсский колледж бизнеса и туризма»

**Методические указания по организации  
самостоятельной работы**

по дисциплине ОП. 12 «Банковское регулирование и надзор»  
для специальности 38.02.07. «Банковское дело»- повышенный уровень  
подготовки

Преподаватель: Москвичева О.А.

2017 год

## Введение

Учебная дисциплина ОП 12 «Банковское регулирование и надзор» относится к общепрофессиональным дисциплинам, устанавливает базовые знания для усвоения специальных дисциплин.

Выполнение самостоятельной работы должно способствовать более полному усвоению программного материала.

Методические указания для выполнения самостоятельной работы составлены в соответствии с рабочей программой по дисциплине, рассчитаны на 20 часов, предусматривают самостоятельное изучение законодательных и нормативных документов, материалов периодической печати и Интернет-сайтов по организации банковского регулирования и надзора, приобретение умений оценивать состояние действующей системы банковского надзора, анализировать выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций.

В результате выполнения самостоятельной работы студент *должен уметь*:

- оценивать состояние действующей системы банковского надзора на основе доступных информационных источников и статистических материалов;
- проводить сравнительный анализ отечественной и зарубежных систем банковского регулирования и надзора;
- выполнять адаптированные практические задания по тематике различных направлений банковского надзора;
- определять возможность применения различных методик и инструментов надзора в заданных условиях;
- анализировать выявленные в ходе надзора нарушения со стороны кредитных организаций и осуществлять выбор мер надзорного реагирования;

В результате выполнения самостоятельной работы студент *должен знать*:

- сущность, назначение и развитие системы банковского надзора в России и за рубежом;
- нормативно-правовую базу организации банковского регулирования и надзора;
- содержание и организацию лицензионной работы в Центральном банке Российской Федерации, порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности;
- направления и инструментарий дистанционного надзора;
- цели и задачи инспекционной деятельности, правила и методики проведения инспекционных проверок;

- методики анализа финансового состояния кредитных организаций в целях выявления проблемных банков и предупреждения их несостоятельности (банкротства);

- систему мер надзорного реагирования;

Выполнение заданий по самостоятельной работе должно формировать навыки работы с литературой, умение выбрать главное, самостоятельность в добывании знаний.

### **Цели, основные виды самостоятельной работы студентов**

#### *Цели самостоятельной внеаудиторной работы студентов*

- закрепление, углубление, расширение и систематизация знаний, самостоятельное овладение новым учебным материалом;
- формирование профессиональных знаний;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- мотивирование регулярной целенаправленной работы по освоению специальности;
- развитие самостоятельного мышления;
- формирование убежденности, волевых черт характера, способности к самоорганизации.

## Таблица по организации самостоятельной работы

**Приложение к Рабочей программе по дисциплине ОП. 12. «Банковское регулирование и надзор», специальность 38.02.07. « Банковское дело»**

Раздел Тема	Кол- во часов	Вид работы	Цель	Контроль
<b>Тема 1. Сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора</b> Зарубежный опыт в сфере организации банковского регулирования и надзора Модели организации банковского надзора	<b>3</b>	Написание доклада, подготовка презентации	Углубление знаний	Проверка доклада, презентации
<b>Тема 2. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности</b> изучение содержания Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Зарубежная практика надзора за созданием банков	<b>3</b>	Написание конспекта  Подготовка презентаций	Углубление знаний  Дополнительное изучение материала	Проверка конспекта  Проверка презентаций
<b>Тема3.Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций</b> изучение содержания нормативных документов Банка России Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»	<b>4</b>	Написание конспекта	Дополнительное изучение материала, осмысление материала	Проверка конспекта

<p><b>Тема 4. Инспектирование кредитных организаций</b> Инструкция Банка России от 5 декабря 2013 г. N 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" (с изменениями и дополнениями)</p> <p>Инструкция ЦБ РФ от 25 февраля 2014 г. № 149-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"</p>	4	Написание конспекта	Углубление знаний	Проверка конспекта
<p><b>Тема 5. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</b> изучение содержания Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и нормативных документов Банка России. Зарубежный опыт в области предупреждения банкротства банков</p>	3	<p>Написание конспекта</p> <p>Подготовка презентаций</p>	<p>Углубление знаний</p> <p>Дополнительное изучение материала, осмысление материала</p>	<p>Проверка конспектов</p> <p>Проверка презентаций</p>
<p><b>Тема 6. Порядок ликвидации кредитных организаций</b> изучение содержания Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и нормативных документов Банка России</p>	3	Написание конспекта	Углубление знаний	Проверка конспектов
<b>ВСЕГО:</b>	<b>20</b>			

## **Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Банковское регулирование и надзор»**

### **Тема 1. Сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора**

1. Изучить следующие вопросы:

1) Зарубежный опыт в сфере организации банковского регулирования и надзора

2) Модели организации банковского надзора

2. Написать доклад

3. Подготовить презентацию

Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. Организация деятельности центрального банка. Учебник, - М.: КНОРУС, 2012. с 379-385

Щенин Р.К. Банковские системы стран мира: учебное пособие М.: КНОРУС, 2010.

### **Тема 2. Особенности государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности**

1. Изучить содержание Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2. Написать конспект.

3. Изучить вопрос: Зарубежная практика надзора за созданием банков

4. Подготовить презентацию

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Моисеев С.Р. Возникновение и становление центральных банков. М.: КНОРУС, 2013. с.277-304

Щенин Р.К. Банковские системы стран мира: учебное пособие М.: КНОРУС, 2010.

### **Тема 3. Осуществление документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций**

1. Изучить Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»; Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

2. Написать конспект.

Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;

Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

#### **Тема 4. Инспектирование кредитных организаций**

1. Изучить Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 г. N 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" (с изменениями и дополнениями);

Инструкцию ЦБ РФ от 25 февраля 2014 г. № 149-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"

2. Написать конспект.

Инструкция Банка России от 5 декабря 2013 г. N 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" (с изменениями и дополнениями)

Инструкция ЦБ РФ от 25 февраля 2014 г. № 149-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"

#### **Тема 5. Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

1. Изучить содержание Федерального закона от 25.02.1999 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

2. Написать конспект

3. Изучить Инструкцию Банка России от 11.11.2005 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» с изменениями

4. Написать конспект

5. Изучить основную и дополнительную литературу по вопросу: Зарубежный опыт в области предупреждения банкротства банков

6. Подготовить презентацию

Федеральный закон от 25.02.1999 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

Инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» с изменениями

ИР

## **Тема 6. Порядок ликвидации кредитных организаций**

1. Изучить содержание Федерального закона от 25.02.1999 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
2. Написать конспект
3. Изучить Инструкцию Банка России от 11.11.2005 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» с изменениями
4. Написать конспект

Федеральный закон от 25.02.1999 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

Инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» с изменениями

Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова Организация деятельности Центрального банка .Учебник М.: ИНФРА-М, 2012 с.484-500