

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«ФДТ.5 Надзор и регулирование деятельности финансовых посредников»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономика предприятий и организаций

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Год набора 2023

Рабочая программа дисциплины «ФДТ.5 Надзор и регулирование деятельности финансовых посредников» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 8 от "3" февраля 2025 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

Ж.А. Ермакова

Исполнитель:

доцент

подпись

Т.Н. Зверькова

расшифровка подписи

подпись

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

каб. лицензиование

личная подпись

А.М. Балтина

расшифровка подписи

Заведующий отделом формирования фонда и научной обработки документов

личная подпись

С.В. Бектасшева

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Ю.В. Рожкова

расшифровка подписи

№ регистрации _____

© Зверькова Т.Н., 2025
© ОI У, 2025

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: Сформировать у обучающихся системное представление о принципах, целях, инструментах и институциональных механизмах надзора и регулирования деятельности финансовых посредников в условиях современной финансовой системы.

Задачи:

1. Освоение теоретических основ надзора и регулирования финансовой деятельности, понимание их роли в обеспечении стабильности финансового сектора и защиты интересов участников рынка.

2. Формирование знаний о функциях, полномочиях и практике работы регуляторов, включая Центральный банк Российской Федерации, а также международные организации в сфере финансового надзора.

3. Анализ механизмов пруденциального надзора, включая методы оценки капитала, ликвидности, инвестиционных и страховых резервов, рисков, отчетности и систем внутреннего контроля.

4. Развитие практических навыков оценки соблюдения финансовыми посредниками нормативных требований, интерпретации отчетных данных, подготовки аналитических заключений и предложений по корректирующим мерам.

5. Формирование способности к самостоятельному применению полученных знаний в профессиональной деятельности.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина является факультативной(ым)

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.11 Банковский менеджмент и управление рисками, Б1.Д.В.12 Денежно-кредитное регулирование в экономике, Б1.Д.В.13 Инновационные технологии в деятельности финансовых посредников*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-9 Способен осуществлять банковскую и страховую деятельность и технологии их сопровождения, участвовать в управлении организацией	ПК*-9-В-4 Обеспечивает выполнение норм, регулирующих сферу денежно-кредитных отношений и деятельность финансовых посредников	Знать: – нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность финансовых посредников; – формы, принципы и методы надзорной и регулирующей деятельности в финансовом секторе; – подходы и стандарты международных организаций в области пруденциального надзора и регулирования; – процедуры лицензирования, контроля и санкционирования участников финансового рынка. Уметь: – интерпретировать и применять нормы законодательства и регуляторные требования, регулирующие деятельность финансовых посредников;

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		<p>– анализировать показатели устойчивости и надежности финансовых организаций с позиции надзорных требований;</p> <p>– выявлять нарушения и потенциальные риски в деятельности финансовых институтов и предлагать меры надзорного реагирования;</p> <p>– проводить оценку эффективности механизмов внутреннего контроля и управления рисками в организациях финансового сектора.</p> <p>Владеть:</p> <p>– навыками анализа и обобщения надзорной отчетности и иных документов, регламентирующих деятельность финансовых посредников;</p> <p>– инструментарием оценки соответствия деятельности банков, страховых компаний и ПИФов установленным нормам и стандартам;</p> <p>– приемами взаимодействия с органами надзора и методами подготовки обоснованных заключений по вопросам соблюдения регуляторных требований;</p> <p>– профессиональной терминологией и логикой нормативного регулирования в сфере денежно-кредитных отношений и финансового посредничества.</p>

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	34,25	34,25
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к рубежному контролю и т.п.)	73,75	73,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	зачет	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
Раздел I Надзор за деятельностью банков						
1	Цели, задачи и формы банковского надзора	11	2	1		8
2	Надзор за обеспечением устойчивости и ликвидности банков	13	2	2		9
3	Надзор за достоверностью отчетности и раскрытием информации в банковском секторе	12	2	2		8
Раздел II Надзор за деятельностью страховых компаний						
4	Функции и инструменты надзора за страховой деятельностью в России	12	2	2		8
5	Надзор за финансовой устойчивостью и инвестиционной деятельностью страховых компаний	13	2	2		9
6	Надзор за деятельностью страховых посредников и актуариев	12	2	2		8
Раздел III Надзор за деятельностью паевых инвестиционных фондов						
7	Правовые основы и формы надзора за деятельностью паевых инвестиционных фондов	12	2	2		8
8	Надзор за рисками и инвестиционной политикой ПИФов	12	2	2		8
9	Контроль и надзор за соблюдением прав пайщиков и раскрытием информации	11	2	1		8
	Итого:	108	18	16		74
	Всего:	108	18	16		74

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Надзор за деятельностью банков

Тема 1. Цели, задачи и формы банковского надзора

Содержание темы. Понятие банковского надзора: цели, задачи, правовая основа. Разграничение функций регулирования и надзора. Принципы надзорной деятельности. Органы, осуществляющие банковский надзор в России, их компетенция и взаимодействие. Виды надзора: дистанционный, выездной, пруденциальный. Инструменты воздействия надзорных органов, включая предписания, ограничения, отзыв лицензии. Практика предварительного, текущего и последующего контроля за деятельностью кредитных организаций. Роль надзора в обеспечении финансовой устойчивости банковского сектора и защите интересов вкладчиков. Международные стандарты в области банковского надзора: принципы Базельских соглашений и их применение в российской практике.

Тема 2. Надзор за обеспечением устойчивости и ликвидности банков

Содержание темы. Пруденциальные нормативы как ключевой инструмент надзора за финансовой устойчивостью кредитных организаций: нормативы достаточности капитала (Н1.0), ликвидности (Н2, Н3, Н4), концентрации и диверсификации рисков (Н6, Н7, Н9.1 и др.). Цели и принципы применения нормативов в практике надзора. Методики расчета ключевых показателей на основе отчетности банков. Надзор за соблюдением требований к собственным средствам (капиталу), в том числе их структуре, источникам формирования и качеству.

Контроль за качеством активов, уровнем резервирования, системой управления кредитным, рыночным, операционным и другими видами рисков. Оценка эффективности внутреннего контроля и корпоративного управления как элементов устойчивости. Надзор за системой управления рисками на основе пропорционального подхода. Механизмы регуляторного вмешательства: предупреждение

нарушений, предписания, разработка и реализация плана восстановления финансовой устойчивости, меры по финансовому оздоровлению, введение временной администрации, санация, отзыв банковской лицензии. Практика применения надзорных мер в условиях нестабильности финансового рынка.

Тема 3. Надзор за достоверностью отчетности и раскрытием информации в банковском секторе

Содержание темы: Система регламентированной отчетности банков в Российской Федерации: надзорные, бухгалтерские и статистические формы отчетности. Роль отчетности в реализации надзорной функции Центрального банка. Принципы достоверности, полноты и сопоставимости отчетных данных. Надзор за своевременным предоставлением отчетности и корректностью представленных сведений. Контроль за соблюдением банками требований по раскрытию информации на официальных ресурсах: годовая отчетность, сведения о рисках, капитале и финансовом положении. Надзор за исполнением требований к МСФО-отчетности. Взаимосвязь раскрытия информации с корпоративным управлением, доверием инвесторов и финансовой стабильностью. Практика выявления нарушений в отчетности и типовые ошибки. Реакция регулятора: предписания, штрафы, ограничение операций, отзыв лицензии.

Раздел 2. Надзор за деятельностью страховых компаний

Тема 4. Функции и инструменты надзора за страховой деятельностью в России

Содержание темы. Цели и задачи надзора в страховой сфере. Нормативно-правовая база регулирования и надзора за страховой деятельностью. Полномочия Центрального банка РФ как мегарегулятора. Процедуры лицензирования страховых организаций. Надзор за регистрацией страховых продуктов. Контроль за соблюдением минимальных требований к уставному капиталу, резервам и платежеспособности страховщиков. Надзор за системой перестрахования. Мониторинг соблюдения страховыми организациями требований к раскрытию информации, защите прав страхователей и обеспечению финансовой устойчивости. Применяемые инструменты и меры надзорного реагирования.

Тема 5. Надзор за финансовой устойчивостью и инвестиционной деятельностью страховых компаний

Содержание темы. Понятие финансовой устойчивости страховщиков и ее значение для стабильности страхового рынка. Состав и структура страховых резервов и активов, требования к их достаточности и ликвидности. Нормативные ограничения по размещению страховых резервов и собственного капитала. Контроль за соблюдением инвестиционных стратегий, политик и лимитов, установленных законодательством и внутренними документами страховщика. Оценка качества инвестиционных портфелей и управление инвестиционными рисками. Надзор за выполнением обязательств страховыми компаниями перед страхователями и выгодоприобретателями. Роль независимого аудита, актуарной оценки и рейтинговых агентств в системе надзора. Инструменты надзорного реагирования: предписания, ограничение определенных операций, запрет на заключение новых договоров, отзыв лицензии. Зарубежные подходы к надзору за инвестиционной деятельностью страховых компаний: рекомендации и стандарты Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS).

Тема 6. Надзор за деятельностью страховых посредников и актуариев

Содержание темы. Понятие и классификация страховых посредников: страховые агенты, страховые брокеры, а также актуарии как специализированные участники страхового рынка. Правовой статус, функции и зоны ответственности различных категорий посредников. Нормативные требования к допуску на рынок: порядок лицензирования, критерии деловой репутации и профессиональной квалификации, обязательства по раскрытию информации. Надзор за соблюдением стандартов деловой практики, честности, прозрачности и защиты интересов страхователей. Механизмы противодействия конфликту интересов и злоупотреблениям со стороны страховых посредников. Оценка операционных и финансовых рисков, возникающих при посреднической деятельности. Роль актуариев в системе корпоративного управления: расчет страховых тарифов, резервов, участие в финансовом планировании и управлении рисками. Надзор за актуарными моделями, отчетностью, соблюдением стандартов актуарной деятельности. Практика сертификации, аттестации и профессионального саморегулирования. Международные подходы к регулированию страховых посредников и актуариев.

Раздел 3. Надзор за деятельностью паевых инвестиционных фондов

Тема 7. Правовые основы и формы надзора за деятельностью паевых инвестиционных фондов

Содержание темы: Законодательные основы регулирования деятельности паевых инвестиционных фондов: закон «Об инвестиционных фондах», федеральные законы о рынке ценных бумаг, нормативные акты Банка России. Структура управления ПИФом и правовой статус участников: управляющая компания, специализированный депозитарий, регистратор, аудитор. Порядок лицензирования деятельности управляющих компаний и требований к их капитальной и организационной устойчивости. Контроль за соблюдением инвестиционной декларации, нормативов диверсификации и допустимых активов. Формы надзора: предварительный контроль (при регистрации правил доверительного управления), текущий контроль (отчетность, мониторинг операций), последующий контроль (проверки, санкции).

Разделение функций надзора между Центральным банком РФ и элементами инфраструктуры рынка - механизм «встроенного» контроля (через депозитарий и аудит). Обязательные требования к раскрытию информации управляющими компаниями: содержание и периодичность отчетов, порядок предоставления информации пайщикам. Надзор за соблюдением прав пайщиков, механизм оспаривания действий управляющей компании. Практика применения санкций к нарушителям. Сравнительный анализ подходов к регулированию ПИФов в России и за рубежом.

Тема 8. Надзор за рисками и инвестиционной политикой ПИФов

Содержание темы. Оценка и классификация рисков, присущих деятельности паевых инвестиционных фондов, как ключевой элемент надзора. Методы оценки и мониторинга этих рисков, включая стресс-тестирование и моделирование сценариев.

Надзор за соблюдением нормативов по диверсификации активов в ПИФах: требования к минимальному количеству и виду активов, ограничения по концентрации риска в отдельных активах, максимальная доля одного эмитента в составе фонда. Обзор механизмов контроля за инвестиционными стратегиями фондов, мониторинг соблюдения инвестиционной декларации, ограничений на долговые инструменты, акции и другие активы.

Контроль за адекватностью системы внутреннего контроля в управляющих компаниях ПИФов, включая проверку качества и эффективности процедур внутреннего аудита, риск-менеджмента и compliance. Практика проверок со стороны Банка России, методы и частота инспекций. Порядок проведения внеплановых проверок в случае выявления рисков, угрожающих финансовой устойчивости ПИФа.

Международные подходы к регулированию коллективных инвестиций: роль Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) в разработке стандартов и рекомендаций для глобальных рынков коллективных инвестиций. Сравнение российской системы регулирования ПИФов с международной практикой в рамках IOSCO.

Тема 9. Контроль и надзор за соблюдением прав пайщиков и раскрытием информации

Содержание темы. Принципы защиты прав инвесторов в паевых фондах. Обязанности управляющей компании по информированию пайщиков. Раскрытие информации: состав, периодичность, формы представления. Надзор за прозрачностью деятельности ПИФов. Механизмы реагирования на жалобы и обращения пайщиков. Роль специализированного депозитария в контроле за интересами инвесторов. Надзор за процедурой оценки стоимости пая и расчетов с пайщиками. Практика применения санкций при нарушениях прав инвесторов.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Цели, задачи и формы банковского надзора	1
2	1	Надзор за обеспечением устойчивости и ликвидности банков	2
3	1	Надзор за достоверностью отчетности и раскрытием информации в банковском секторе	2

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
4	2	Функции и инструменты надзора за страховой деятельностью в России	2
5	2	Надзор за финансовой устойчивостью и инвестиционной деятельностью страховых компаний	2
6	2	Надзор за деятельностью страховых посредников и актуариев	2
7	3	Правовые основы и формы надзора за деятельностью паевых инвестиционных фондов	2
8	3	Надзор за рисками и инвестиционной политикой ПИФов	2
9	3	Контроль и надзор за соблюдением прав пайщиков и раскрытием информации	1
		Итого:	16

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Баяндурян, Г. Л. Банковские операции и банковский надзор: учебное пособие / Г. Л. Баяндурян. — Краснодар: КубГТУ, 2020. — 251 с. — ISBN 978-5-8333-0990-2. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/167036>
2. Федотова, М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии: учебное пособие / М. Ю. Федотова. — Пенза: ПГАУ, 2020. — 262 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/170974>
3. Жуков, В. Е. Основы страховой деятельности: учебное пособие / В. Е. Жуков. — Санкт-Петербург: СПбГУ ГА, 2021. — 185 с. — ISBN 978-5-907354-06-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/172318>

5.2 Дополнительная литература

1. Государственный финансовый контроль: учебное пособие / И. В. Сименко, Л. А. Сухарева, И. Н. Пальцун, Т. В. Федченко. — Донецк: ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2020. — 295 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/202712>
2. Федотова, М. Ю. Банковское дело: учебное пособие / М. Ю. Федотова. — Пенза: ПГАУ, 2021. — 225 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/261506>
3. Правкин, С. А. Актуальные проблемы права: учебное пособие / С. А. Правкин. — Москва: РУТ (МИИТ), 2019. — 245 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/188755>
4. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск: СФУ, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/157677>
5. Кузовлева, Н. Ф. Страхование: сущность, отрасли, экономическая безопасность: учебное пособие / Н. Ф. Кузовлева. — Москва: РТУ МИРЭА, 2022. — 166 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/256679>
6. Барчуков, А. В. Управление финансовой устойчивостью страховой организации: учебное пособие / А. В. Барчуков. — Хабаровск: ДВГУПС, 2020. — 134 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/179368>

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2025.
2. Страхование дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2025.
3. Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ, 2025.
4. Финансы: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2025.
5. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2025.

5.4 Интернет-ресурсы

- 1 Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
- 2 Сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>
- 3 Сайт Правительства Российской Федерации - <http://government.ru>
- 4 Сайт Федеральной налоговой службы - <http://www.nalog.ru/>
- 5 Сайт ассоциации Российских банков - <http://www.arb.ru/>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система РЕД ОС¹
2. Пакет офисных приложений LibreOffice²
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2025]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2025]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: [\\fileserver1\CONSULT\cons.exe](http://fileserver1\CONSULT\cons.exe)
5. Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - <http://aist.osu.ru>.
6. Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru
7. Интернет-версия ГАРАНТ-Образование, Система ГАРАНТ для студентов, аспирантов и преподавателей <http://edu.garant.ru/garant/study/>

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Библиотечный фонд университета
- Интернет-классы университета.

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, для практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

¹Для Рабочих станций в редакции «Стандартная» или ОС Astra Linux

² Включает в себя текстовый процессор для всех видов документов Writer, табличный процессор Calc, программу для создания презентаций Impress, векторный графический редактор для создания блок-схем и диаграмм Draw, редактор формул Math, компонент, предназначенный для создания баз данных Base.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.