Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО
Заместитель мэра –
директор департамента
_____ Данц А.А.
«09» июня 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета
_____ В.А. Кваша
«16» июня 2026 г.

Автор: А.Ю. Тарасова

РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ ИНСТИТУТАМИ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению (ям) подготовки
38.03.01 «Экономика»,
профиль: «Финансы и банковское дело»
(очно-заочная форма обучения)

Рекомендовано Ученым советом Ярославского филиала Финуниверситета (протокол № 6 от 16.06.2026)

Одобрено кафедрой «Экономика и финансы» (протокол № 6 от 04.06.2026)

Ярославль 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины....3

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине. 3

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы 5

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию) 5

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 5

5.1. Содержание дисциплины 5

5.2. Учебно-тематический план 8

5.3. Содержание семинаров, практических занятий 8

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине....10

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы....10

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю 12

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 15

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы....15

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний 16

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов. 22

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 22

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины....24

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 24

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем....25

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине....25

1. Наименование дисциплины

Дисциплина Б.1.2.2.1.3 «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.

Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» обеспечивает формирование следующих компетенций.

Таблица 1 – Структура планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесённые с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне.	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей. 2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. 3.Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей кредитных организаций. Уметь: собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций Знать: основные финансово-экономических показателей кредитных организаций. Уметь: производить расчет финансово-экономических показателей, анализировать и раскрывать природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на уровне кредитных организаций Знать: методики анализа деятельности кредитных организаций Уметь: анализировать экономические процессы на основе полученных финансово-экономических показателей кредитной организации
ПКП-2	Способность готовить информационно- аналитическое обеспе-	1. Применяет современные методы анализа и оценки макроэкономической ситуации для выявления тенденций	1.Знать: современные методы анализа и оценки макроэкономической ситуации для выявления тенденций развития банковской сферы.

	чение для разработки прогнозов, стратегий и планов деятельности финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения.	развития экономики и ее финансовой сферы. 2. Демонстрирует способность определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований и их подразделений на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. 3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, финансовых органов, публично-правовых образований и контролировать их выполнение.	Уметь: использовать знание тенденций развития банковской сферы. 2. Знать: направления и инструменты ДКП БР. Уметь: формировать прогнозы, стратегии и планы деятельности кредитных организаций с учетом ДКП БР. 3. Знать: основные направления и содержание ДКП БР. Уметь: осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности кредитных организаций с учетом направлений ДКП БР.
ПКП-3	Способности готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами.	1. Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации. 2.Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений.	1.Знать: нормативно-правовую и экономическую основу деятельности Банка России. Уметь: применять нормативно-правовую и экономическую основу в текущей деятельности финансово-кредитных институтов. 2.Знать: варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов. Уметь: осуществлять обоснованный выбор варианта эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, входит в профиль «Финансы и банковское дело (Б.1.2.2.1) учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, ОП «Экономика и финансы» («Финансы и банковское дело»), очно-заочная форма обучения.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

Таблица 2 – Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Семестр 5 в (часах)**
Общая трудоёмкость дисциплины	**4 з.е./144 ч.**	144
Контактная работа – Аудиторные занятия	***20***	***20***
Лекции	*8*	*8*
Семинары, практические занятия	*12*	*12*
Самостоятельная работа	***124***	***124***
Вид текущего контроля		ДТЗ
Вид промежуточной аттестации		Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы регулирования и надзора на финансовых рынках

Архитектура мировой системы регулирования финансовых рынков. Совет по финансовой стабильности (FSB), Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS), Международная ассоциация комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Международная ассоциация регуляторов страхового рынка (страховых надзоров)(IAIS), Альянс по финансовой доступности (AFI) и другие международные институты, их роль в развитии национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке и обеспечении стабильности в финансовом секторе. Модели организации национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке в развитых странах. Новации в сфере глобального финансового регулирования.

Цели регулирования финансового рынка. Виды регулирования: монетарное и пруденциальное. Макропруденциальное регулирование и его инструментарий.

Микропруденциальное регулирование и его инструментарий. Место надзора в регуляторном механизме финансового рынка. Традиционные виды и формы надзора.

Развитие видов, форм, методов и инструментов надзора за финансово-кредитными институтами. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации. Взаимодействие органов надзора с частными аудиторскими компаниями. Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.

Тема 2. Основы организации регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в России.

Банк России как орган регулирования и надзора за институтами финансового рынка. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности финансового рынка.

Структурные подразделения Банка России, реализующие регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке: их функции, компетенции, инструментарий, правовое обеспечение и порядок взаимодействия. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.

Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла финансово-кредитных институтов.

Содержание технологий RegTech и SupTech в сфере регулирования и надзора на финансовых рынках и применяемые при их реализации сквозные цифровые технологии.

Саморегулируемые организации на финансовом рынке России.

Тема 3. Регулирование и надзор на этапе создания финансово-кредитных институтов

Цель и задачи регулирования на этапе создания финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.

Основные направления надзорной деятельности на этапе создания финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации. Правовое обеспечение механизмов регистрации и лицензирования. Установление порядка и критериев оценки учредителей. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала.

Согласование кандидатов на руководящие должности. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.

Надзор за созданием систем внутреннего контроля.

Перспективные направления развития надзора на этапе создания финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.

Тема 4. Регулирование и надзор текущей деятельности финансово-кредитных институтов

Цель и задачи регулирования и надзора на этапе текущей деятельности финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.

Основные направления надзорной деятельности в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации.

Надзор за изменениями в структуре собственности, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками. Надзор за финансово-кредитными институтами. Надзор за системами внутреннего контроля. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Особенности организации надзора и наблюдения за платежными системами в России.

Особенности надзора за системно-значимыми финансово-кредитными институтами и банковскими группами. Регулятивный арбитраж на кредитном рынке и его последствия.

Перспективные направления развития надзора текущей деятельности финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.

Тема 5. Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными институтами

Система «ранней диагностики» финансовых трудностей финансово-кредитных институтов и организация работы надзорного органа по выявлению проблемных институтов.

Механизмы финансового оздоровления и условия их применения. Назначение временной администрации. Механизмы реорганизации финансово-кредитных институтов. Механизм банкротства и его реализация. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в реализации механизмов санации банков. Меры воздействия надзорного органа к финансово-кредитным институтам: состав мер, условия и особенности их применения.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3 – Содержание учебно-тематического плана изучения дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
			Общая	Лекции	Семинары и практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1	Теоретические основы регулирования и надзора на финансовых рынках	20	2	1	1	1	18	Опрос
2	Основы организации регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в России	20	2	1	1	1	18	Опрос
3	Регулирование и надзор на этапе создания финансово-кредитных институтов	31	3	1	2	1	28	Устный опрос, дискуссия
4	Регулирование и надзор текущей деятельности финансово-кредитных институтов	37	7	3	4	2	30	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия, решение задач
5	Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными институтами	36	6	2	4	2	30	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия, решение задач
	В целом по дисциплине	**144**	**20**	**8**	**12**	**7**	**124**	
	Итого в %		100			30%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4 – Темы дисциплины, формы проведения и содержание семинаров и

практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
1.Теоретические основы регулирования и надзора на финансовых рынках	1. Архитектура мировой системы регулирования финансовых рынков. 2. Цели регулирования финансового рынка. 3. Место надзора в механизме регулирования финансового рынка. 4. Виды регулирования: монетарное и пруденциальное. 5. Необходимость надзорной деятельности как средства обеспечения пруденциального регулирования. 6. Виды надзора: государственный, ведомственный, независимый. Формы надзора: документарный и контактный надзор (инспектирование). 7. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации. А1-8, Б1-2, В1-5	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.
2.Основы организации регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в России	1. Банк России как орган регулирования и надзора за институтами финансового рынка. 2. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности финансового рынка. 3. Структурные подразделения Банка России, реализующие регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке. 4. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке. 5. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла финансово-кредитных институтов. А1-8, Б2-3, В1-5	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.
3.Регулирование и надзор на этапе создания финансово-кредитных институтов	1. Цели и задачи лицензирования деятельности финансово-кредитных институтов. Основные международно-признанные требования к процедурам лицензирования. 2. Порядок регистрации и лицензирования финансово-кредитных институтов в России. 3. Требования надзорных органов к учредителям финансово-кредитных институтов в России. 4. Требования надзорных органов к кандидатурам на руководящие должности в финансово-кредитных институтах. 5. Требования надзорных органов к формированию уставного капитала финансово-кредитных институтов в России.	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в

	6. Надзор за созданием в финансово-кредитных институтах систем внутреннего контроля. А1-8, Б2-3, В1-5	интерактивной форме.
4.Регулирование и надзор текущей деятельности финансово-кредитных институтов	1. Основные аспекты деятельности финансово-кредитных институтов, регламентируемые органами надзора. 2. Регулирование деятельности финансово-кредитных институтов посредством экономических нормативов. 3. Надзор за качеством кредитного портфеля финансово-кредитных институтов и уровнем управления кредитными рисками. 4. Регулирование валютных рисков. 5. Надзор за системами внутреннего контроля (СВК). 6. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов. 7. Надзор в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 8. Перспективные направления надзора за финансово-кредитными институтами А1-8, Б2-3, В1-5	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.
5.Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными институтами	1. Работа надзорных органов с финансово нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными институтами: ранняя диагностика и выявление проблемных организаций. 2. Условия для принятия надзорным органом мер по предупреждению банкротства финансово-кредитных институтов. Порядок и условия осуществления мер. 3. Механизм финансового оздоровления финансово-кредитных институтов и условия его применения. 4. Назначение временной администрации по управлению финансово-кредитными институтами. 5. Механизмы реорганизации финансово-кредитных институтов. 6. Меры воздействия надзорных органов к поднадзорным организациям: состав мер, условия и особенности их применении. 7. Содержание и организация инспекционной деятельности Банком России в отношении финансово-кредитных институтов. А1-8, Б2 - 3, В1-5	Форма проведения занятий – обсуждение вопросов, выполнение задач, выступления и обсуждение выступлений студентов. 50% занятий проводится в интерактивной форме.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

К внеаудиторным формам самостоятельной работы студентов относятся:

- подготовка к семинарскому занятию;
- подготовка к решению и проверке задач;
- подготовка ДТЗ;
- подготовка к экзамену.

На семинарских занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении изучаемых вопросов и уметь демонстрировать знание практического материала. При выступлении, студентам необходимо аргументировано излагать свою позицию, подкреплять ее конкретными данными, уметь обобщать, аргументировать и систематизировать статистические данные.

На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

Таблица 5 – Темы дисциплины, изучаемые вопросы и формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1.Теоретические основы регулирования и надзора на финансовых рынках	Актуальные документы Совета по финансовой стабильности (FSB), Базельского комитета по банковскому надзору BCBS), Международной ассоциации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Международной ассоциация регуляторов страхового рынка (IAIS), Альянса по финансовой доступности (AFI) и других международных институтов регулирования Организационные структуры надзора за финансово-кредитными институтами в развитых странах.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
2.Основы организации регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами в России	Роль международных организаций в осуществлении надзора и обеспечении стабильности на финансовом рынке.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
3.Регулирование и надзор на этапе создания финансово-кредитных институтов	Цель и задачи регулирования и надзора на этапе создания финансово-кредитных институтов. Соответствие указанных целей и задач Базельским принципам эффективного банковского надзора. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.	Изучение учебной литературы и нормативной базы
4.Регулирование и надзор текущей деятельности финансово-кредитных институтов	Регулирование и надзор за изменениями в структуре собственности финансово-кредитных институтов, составе высшего руководства. Надзор за изменениями и дополнениями в устав и учредительный	Изучение учебной литературы и нормативной базы

	договор. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала.	
5.Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными финансово-кредитными институтами	Механизмы финансового оздоровления институтов финансового рынка и условия их применения. Назначение временной администрации по управлению организацией. Механизмы реорганизации. Новые механизмы финансового оздоровления институтов финансового рынка: зарубежный опыт.	Изучение учебной литературы и нормативной базы

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерный перечень тем ДТЗ

1. Инструменты и методы макропруденциального регулирования финансового рынка: российский и зарубежный опыт.

2. Инструменты и методы микропруденциального регулирования финансового рынка: российский и зарубежный опыт.

3. Организационные структуры надзора за финансово-кредитными институтами в развитых странах и возможности их использования в России.

4. Институты саморегулирования и перспективы использования их потенциала в регулировании финансово-кредитных институтов в России

5. Рискориентированность как стратегическое направление развития надзора за финансово-кредитными институтами: зарубежный опыт, российская практика.

6. Развитие службы кураторов в надзоре за институтами финансового рынка.

7. Проблемы и перспективы развития института мотивированного суждения в надзоре за финансово-кредитными институтами.

8. Проблемы и перспективы развития поведенческого надзора на финансовом рынке России.

9. Перспективы развития регуляторных и надзорных технологий RegTech и SupTech на финансовом рынке России.

10.Развитие форм и видов надзора Банка России на финансовом рынке России.

11.Инструменты регулирования и надзора в отношении системно-значимых финансово-кредитных институтов: зарубежный опыт, российская практика.

12.Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками банков.

13.Надзор Банка России за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками институтов микрофинансирования.

14.Инструменты и методы контактного надзора за финансов-кредитными институтами: российский и зарубежный опыт.

15.Инструменты и методы дистанционного надзора за финансово-кредитными институтами: российский и зарубежный опыт.

16.Развитие инструментов и методов поведенческого надзора в отношении финансово-кредитных институтов.

17.«Регуляторные песочницы» и их использование в области регулирования финансового рынка.

18.Регулирование Банка России, направленное на повышение доступности финансовых продуктов (услуг) для населения и бизнеса.

19.Регулирование и надзор Банка России в сфере платежных систем.

20.Регулирование и надзор Банка России в сфере развития технологий и поддержке инноваций на финансовом рынке.

21.Регулирование и надзор Банка России в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и противодействия финансированию терроризма.

22.Меры воздействия Банка России к институтам финансового рынка: зарубежный и российский опыт.

23.Институт бридж-банка как перспективная модель финансового оздоровления в отношении финансово-кредитных институтов.

24.Механизм bail in как перспективная модель финансового оздоровления в отношении финансово-кредитных институтов.

25.Фонд консолидации банковского сектора и его роль в оздоровлении проблемных системно-значимых кредитных организаций.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (написание реферата, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№п/п	**Вид отчетности**	**Баллы**
1.	Работа в семестре	40

2.	Экзамен	60
	Итого:	**100**

Таблица 6 - Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Критерий оценки	Баллы	Методика оценки
Посещение аудиторных занятий	7	Математический расчет Оц=7 : Кз х Пз Где Оц – сумма баллов; Кз – количество аудиторных занятий по дисциплине; Пз – количество занятий, посещаемых студентом
Активность при проведении аудиторных занятий	13	Доклад, презентация – 2 балла Участие в обсуждении – 2 балла Решение расчетных задач – 2 балла
Активность при проведении внеаудиторной работы	10	Подготовка материалов и выступление на студенческих научных конференциях, в печатных изданиях, в том числе и Университета - 10 баллов
Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя	10	Выполнение письменной работы – 10 баллов

С целью стимулирования систематической подготовки студентов к практическим и семинарским занятиям по дисциплине в течение семестра вводится комплексный подход к оценке, получаемой студентами по итогам изучения дисциплины. На основании положения о системе оценки знаний студентов в Финансовом университете действует 100-балльная система оценки знаний. Это означает, что оценка, получаемая по итогам письменной экзаменационной работы, состоит из двух частей: текущего контроля студентов в семестре — максимальная оценка 40 баллов и результатов промежуточной аттестации — максимальная оценка 60 баллов.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

– решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;

– выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;

– обсуждения законодательных, правовых и нормативных актов.

Вторая составляющая оценивает устный ответ на зачете и не может превышать 60 баллов.

40 баллов, полученные студентом в течение семестра, должны означать самую высокую характеристику его работы. Такой балл получают студенты, которые на практических занятиях систематически показывают высокие результаты при опросах, проявляют активность при обсуждении изучаемых проблем, в полном объеме выполняют учебную программу, не имеют пропусков.

Максимальная оценка ответа на зачете оценивается в 60 баллов. Каждый вопрос в билете имеет свою долю в общей оценке в зависимости от сложности. Например, за первый теоретический вопрос максимально оценивается 15 баллов, два следующих теоретических вопроса оцениваются по 10 баллов, задача — максимально 15 баллов и пять тестов — по 2 балла каждый правильно решенный тест.

Балльная система аттестации:

- студент, получивший от 50 до 100 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 49 баллов - не аттестованным;
- студент, получивший от 50 до 69 баллов, считается аттестованным на «удовлетворительно»;
- студент, получивший от 70 до 85 баллов, считается аттестованным на «хорошо»;
- студент, получивший от 86 до 100 баллов, считается аттестованным на «отлично».

Таким образом, если студент по итогам работы в семестре набирает 21 балл, а по итогам письменной работы — 60 баллов, то общая сумма 81 балл соответствует окончательной оценке 4 «хорошо».

Если студент подошел к экзамену с оценкой 0 баллов, то при безупречном качестве письменной экзаменационной работы он может получить итоговую оценку по данной дисциплине только 60 баллов, что соответствует оценке «удовлетворительно».

О данном подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре.

Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий или полученных неудовлетворительных оценок на семинарах. Вместе с тем, все отработки могут быть осуществлены в консультационные дни в период не более двух консультаций с момента получения оценки «неудовлетворительно» или пропуска занятий. Только в случае болезни студент может отрабатывать пропуски в более поздние сроки.

Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерный перечень вопросов для экзамена

1. Архитектура мировой системы регулирования финансовых рынков.
2. Совет по финансовой стабильности (FSB) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
3. Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
4. Международная ассоциация комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и ее роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
5. Международная ассоциация регуляторов страхового рынка (страховых надзоров) (IAIS) и ее роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
6. Альянс по финансовой доступности (AFI) и его роль в развитии национальных систем регулирования и надзора
7. Модели организации национальных систем регулирования и надзора на финансовом рынке в развитых странах. Новации в сфере глобального финансового регулирования.
8. Цели регулирования финансового рынка. Виды регулирования: монетарное и пруденциальное.
9. Макропруденциальное регулирование и его инструментарий.
10. Микропруденциальное регулирование и его инструментарий.
11. Надзор и его роль в регуляторном механизме финансового рынка. Традиционные виды и формы надзора.
12. Развитие видов, форм, методов и инструментов надзора за финансово-кредитными институтами.
13. Основные направления надзора в зависимости от стадии жизненного цикла поднадзорной организации.
14. Взаимодействие органов надзора с частными аудиторскими компаниями.
15. Регулятивные и надзорные полномочия институтов саморегулирования.
16. Банк России как орган регулирования и надзора за финансово-кредитными институтами. Цели и задачи регулирования и надзора, его роль в формировании экономической политики и обеспечении стабильности финансового рынка.
17. Структурные подразделения Банка России, реализующие регулятивные и надзорные полномочия на финансовом рынке: их функции, компетенции, инструментарий, правовое обеспечение и порядок взаимодействия.

18. Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.
19. Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора на различных стадиях жизненного цикла финансово-кредитных институтов.
20. Содержание технологий RegTech и SupTech в сфере регулирования и надзора на финансовых рынках и применяемые при их реализации сквозные цифровые технологии.
21. Саморегулируемые организации на финансовом рынке России.
22. Цель и задачи регулирования на этапе создания финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам лицензирования.
23. Основные направления надзорной деятельности на этапе создания финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации. Правовое обеспечение механизмов регистрации и лицензирования.
24. Установление порядка и критериев оценки учредителей на этапе создания финансово-кредитных институтов.
25. Основные ограничения в отношении состава и структуры капитала при создании финансово-кредитных институтов.
26. Согласование кандидатов на руководящие должности на этапе создания финансово-кредитных институтов. Раскрытие информации о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится организация.
27. Надзор за созданием систем внутреннего контроля на этапе создания финансово-кредитных институтов.
28. Перспективные направления развития надзора на этапе создания финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.
29. Цель и задачи регулирования и надзора на этапе текущей деятельности финансово-кредитных институтов. Международно-признанные требования к процедурам текущего надзора.
30. Основные направления надзорной деятельности в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и механизмы их реализации.
31. Надзор за изменениями в структуре собственности, составе высшего руководства, изменениями и дополнениями в устав и учредительный договор в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
32. Установление пруденциальных норм и требований в виде экономических нормативов, контроль их соблюдения в процессе надзора.
33. Надзор за внутренними процедурами оценки достаточности капитала финансово-кредитных институтов.
34. Надзор за качеством кредитного портфеля и уровнем управления кредитными рисками в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
35. Надзор за значимыми и потенциальными рисками в процессе финансово-кредитных институтов.

36. Надзор за системами внутреннего контроля в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов.
37. Надзор за участием банков в системе страхования вкладов, в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма финансово-кредитных институтов.
38. Особенности организации надзора и наблюдения за платежными системами в России.
39. Особенности надзора за системно-значимыми финансово-кредитными институтами и банковскими группами.
40. Перспективные направления развития надзора текущей деятельности финансово-кредитных институтов, в том числе реализуемые на основе сквозных цифровых технологий.
41. Система «ранней диагностики» финансовых трудностей банков и других финансово-кредитных институтов и организация работы надзорного органа по выявлению проблемных институтов.
42. Механизмы финансового оздоровления и условия их применения. Назначение временной администрации. Механизмы реорганизации финансово-кредитных институтов.
43. Механизм банкротства и его реализация (на примере финансово-кредитных институтов).
44. Фонд консолидации банковского сектора и его роль в реализации механизмов санации банков.
45. Меры воздействия надзорного органа к финансово-кредитным институтам: состав мер, условия и особенности их применения.

Примеры практико-ориентированных заданий
1. На основании доклада Банка России «О развитии макропруденциальной политики Банка России в области розничного кредитования» (http://www.cbr.ru/content/document/file/79964/consultation_paper_190910.pdf) охарактеризуйте тенденции в макропруденциальной политике Банка России и регуляторов за рубежом.
2. Функционирующая с конца 2003 г. система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации создавалась в целях защиты интересов наиболее уязвимой категории вкладчиков – физических лиц, укрепления их доверия к банковской системе. С чем связаны изменения в системе страхования вкладов?
Оцените необходимость перехода на применение системы запретов в отношении банка – участника системы страхования вкладов в зависимости от степени его финансовой устойчивости?
3. По какой причине возникает и какие последствия имеет регуляторный арбитраж в банковской сфере/на финансовом рынке? Приведите примеры. Оцените влияние регуляторного арбитража на банковскую сферу России. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? На конкретном примере покажите, какие меры помогут справиться

с его последствиями. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? Как регуляторный арбитраж может проявиться в процессе развития экосистем? Насколько целесообразно бороться с проявлением регуляторного арбитража при регулировании экосистем?
4. В 2022 году Банк России вынес на общественное обсуждение Доклад для общественных консультаций «Климатические риски в меняющихся экономических условиях», в котором представил свое видение конфигурации климатических рисков для российской экономики, требования к раскрытию информации об устойчивом развитии и подходы к управлению климатическими рисками в финансовых организациях. Как вы оцениваете актуальность указанной повестки для России и возможные негативные последствия для предприятий реального сектора экономики? Дайте свою оценку предлагаемых регулятором подходов учета климатических рисков в банковском регулировании? Как отразятся на банках и их заемщиках предлагаемые в Докладе подходы к оценке кредитных рисков заемщиков и требования к системе управления рисками? Как вы оцениваете перспективы стимулирования кредитования «зеленых» и адаптационных проектов и раскрытия информации о подверженности заемщиков климатическим рискам?

Пример экзаменационного билета.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)

Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами»
Филиал Ярославский Форма обучения очно-заочная
Семестр 6 Направление 38.03.01 «Экономика» Профиль «Финансы и банковское дело»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

№ п/п	Вопросы билета	Максимальный балл
1	Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке	20 баллов
2	Надзор за участием банков в системе страхования вкладов, в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма финансово-кредитных институтов	20 баллов
3	Функционирующая с конца 2003 г. система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации создавалась в целях защиты интересов наиболее уязвимой категории вкладчиков – физических лиц, укрепления их доверия к банковской системе. С чем связаны изменения в	20 баллов

	системе страхования вкладов?	

Подготовил Тарасова А.Ю.
Утверждаю:
Заведующий кафедрой Сироткин С.А.
«Экономика и финансы»

Дата_____202_ г.

Примеры оценочных средств для проверки компетенций, формируемых дисциплиной

Компетенция	Типовые задания
ПКН-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне.	**1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.** Задание 1. Основными движущими силами спроса физических лиц на кредиты являются рост реальных располагаемых доходов населения, а также активная маркетинговая и рекламная политика банков, продвигающих свои кредитные продукты, производителей и продавцов товаров, стремящихся увеличить объемы продаж. Рассмотрите развитие кредитования населения за последние 10 лет и выявите его зависимость от изменения реальных доходов населения. Как вы оцениваете проникновение в эту сферу современных финансовых технологий? Какие финансовые технологии способствуют развитию потребительского кредитования, а какие препятствуют? Как они сказываются на развитии финансов-кредитных институтов и институтов инфраструктуры кредитной сферы?. **2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях**. На основе данных Банка России проведите анализ точек обслуживания потребителей финансовых услуг в различных форматах за последние 3 года. Сделайте выводы, сформулируйте существующие проблемы и регуляторные возможности для стимулирования финансов-кредитных институтов к расширению сети точек обслуживания. **3.Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях** По какой причине возникает и какие последствия имеет регуляторный арбитраж в банковской сфере/на финансовом рынке? Приведите примеры. Оцените влияние регуляторного арбитража на банковскую сферу России. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? На конкретном примере покажите, какие меры помогут справиться с его последствиями. Какие меры должен предпринимать регулятор для недопущения регуляторного арбитража? Как регуляторный арбитраж может проявиться в процессе развития экосистем? Насколько целесообразно бороться с проявлением регуляторного арбитража при регулировании экосистем?
ПКП-2 Способность готовить информационно- аналитическое обеспечение для разработки прогнозов, стратегий и планов	**1.Применяет современные методы анализа и оценки макроэкономической ситуации для выявления тенденций развития экономики и ее финансовой сферы.** По материалам статистики Банка России проведите анализ и дайте оценку перспектив развития банков с государственным участием в бан-

деятельности финансово-кредитных институтов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения.	ковской системе России на основе показателей, характеризующих количество банков с госучастием, количества и динамики банков с госучастием в уставном капитале банковского сектора; в региональном разрезе; по вкладу в финансовый результат банковского сектора. Дайте оценку тенденциям и перспективам развития указанного кластера банков, оцените тенденции усиления уровня огосударствления банковского сектора России. Оцените место и роль каждой из групп кредитных организаций на финансовом рынке. Проведите анализ с позиции оценки эффективности деятельности регулятора. Предложите меры регуляторного характера, направленные на снижение тенденции к огосударствлению кредитной сферы. **2. Демонстрирует способность определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований и их подразделений на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.** **Задание** Оцените состояние и перспективы развития ипотечного жилищного кредитования в банковской сфере России в текущих условиях. Какова его роль в стимулировании развития других сфер экономики? Каковы основные направления государственной поддержки указанной сферы? Как развивается ипотечное кредитование за рубежом? Обратившись к экономической литературе и статистическим данным, рассмотрите особенности ипотечного кредитования в США и Германии (или другой страны ЕС) и сравните их с российской практикой. Сделайте выводы. Какой зарубежный опыт в области ипотечного кредитования был бы полезен для российского рынка? Какие меры регуляторного характера следует применить для адаптации позитивного зарубежного опыта **3.Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, финансовых органов, публично-правовых образований и контролировать их выполнение.** Проведите сравнительный анализ регулирования и надзора финансового рынка (в разрезе основных финансов-кредитных институтов). Рассмотрите субъекты, объекты, принципы, механизмы и инструменты регулирования и надзора в каждой из сфер (банковская сфера, сфера микрофинансирования). Назовите нормативные акты, регламентирующие инструменты регулирования и надзора, а также применяемые финансовые технологии. Предложите перспективные варианты развития инструментов и методов надзора на основе финансовых технологий.
ПКП-3 Способности готовить мотивированные обоснования принятия управленческих решений по кругу операций, выполняемых финансово-кредитными институтами.	**1.Демонстрирует способность формировать нормативно-правовую и экономически обоснованную базу (основу) принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности организации.** Задание Оцените перспективы развития в ближайшие годы следующих финтех-трендов при разработке и внедрении новых продуктов и услуг финансово-кредитных институтов: биометрической идентификации; персонификации; P2P сервисов; робо-эдвайзинга; технологии Big Data; технологии Blockchain; технологии API и др. Как развитие указанных финансовых технологий скажется на развитии банков с госучастием, банков с иностранным участием, крупных институтов финансового рынка? Развитие каких продуктов (услуг) может оказаться под угрозой? Какие регуляторные инструменты следует использовать для нейтрализации негативных и поддержания позитивных тенденций в указанной сфере?

	2.Предлагает варианты эффективной организации текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований на основе мотивированных управленческих, финансовых и инвестиционных решений. **Задание** Какие ключевые сквозные технологии получили развитие в сфере регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов? Приведите примеры проектов и инициатив Банка России, реализующих сквозные технологии в сферах RegTech и SupTech. Какие задачи решает регулятор, реализуя указанные инициативы? Каков ожидаемый эффект от их реализации? Как вы оцениваете риски их применения?

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

Приказ от 01 октября 2024 года №2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете», размещенный по ссылке: https://www.fa.ru/upload/iblock/845/yqw4vi0gi21glvu9775bfm4rz6p19b0z/Prikaz-_2187_o-ot-01.10.2024.pdf

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон № 14-ФЗ от 26.01.1996.

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-ФЗ-1 от 2 декабря 1990 г. (в ред. № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.).

3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон № 173- ФЗ от 10 декабря 2003 г.

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ-1 от 10 июля 2002 г.

5. О национальной платежной системе: Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011.

6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001.

7. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

8. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Основная литература:

1. Макроэкономический анализ банковской сферы : учебник / Н. И. Морозко, Г. А. Аболихина, М. А. Абрамова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 359 с. — ISBN 978-5-406-10262-6.—ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/944929 (дата обращения:29.05.2023). — Текст : электронный.
2. Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы. Сборник задач : учеб. пособие / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова, О. В. Захарова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. - 320 с. — ISBN 978-5-406-06791-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/930518 (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
3. Регулирование банковской сферы : учебник / Г. А. Аболихина, О. В. Захарова, А.С. Кутузова [и др.] ; под ред. О. Н. Афанасьевой, С. Е. Дубовой ; Финуниверситет.— Москва : КноРус, 2019. — 301 с. — ISBN 978-5-406-06675-1. —ЭБС BOOK.RU.— URL: https://book.ru/book/930503 (дата обращения: 29.05.2023). — Текст :электронный.

Дополнительная литература:

1. Банки, монетарное регулирование и финансовые рынки на пути к устойчивому росту экономики : монография / Н. Э. Соколинской, И. Е. Шакер, Л. Н. Андриановой. — Москва : Русайнс, 2020. — 442 с. — ISBN 978-5-4365-4116-7.— URL:https://book.ru/book/935189 (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
2. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации : монография / Далецка С., Дубова С. Е., Зубкова С. В. [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва: КноРус, 2018. — 189 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/936233 (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
3. Новые траектории развития финансового сектора России : монография / М. А.Абрамова, О. У. Авис, А. С. Адвокатова [и др.] ; под ред. М. А. Эскиндарова, В.В. Масленникова ; ред. совет: В. В. Масленников [и др.] ; Финуниверситет. —Москва: Когито-Центр, 2019. — 367 с. — ЭБ Финуниверситета. — URL: http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov_new_develop.pdf/view (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
4. Нормативно-правовое регулирование применения технологии блокчейн на финансовом рынке России : монография / В. К. Шайдуллина, С. Т. Салтанова, А.О. Бурякова [и др.] ; под ред. А. В. Варнавского. — Москва : Русайнс, 2019. —619 с. — ISBN 978-5-4365-3301-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL:https://book.ru/book/932109 (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.
5. Шамраев, А. В. Международное финансовое регулирование: инфраструктуры финансового рынка : монография / А. В. Шамраев. — Москва : КноРус,

2021. —152 с. — ISBN 978-5-406-08087-0. — ЭБС BOOK.RU. — URL:https://book.ru/book/939203 (дата обращения: 29.05.2023). — Текст : электронный.

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

1. Официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru

2. Официальный сайт Правительства Российской Федерации http://www.government.ru

3. Официальный сайт Министерства финансов РФ http://www.minfin.ru

4. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу http://www.fedsfm.ru

5. Официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов» http://www.asv.org.ru/

6. Официальный сайт Международного валютного фонда http://www.imf.org/ru

7. Официальный сайт Всемирного банка. http://www.worldbank.org

8. Официальный сайт Банка международных расчетов http://www.bis.org

9. База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA https://ruslana.bvdep.com/

10. База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus https://orbisbanks.bvdinfo.com/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на сайт филиала)
Тарасова А.Ю. Методические рекомендации по выполнению ДТЗ по дисциплине «Регулирование и надзор за финансово-кредитными институтами» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и банковское дело»	2026	https://cloud.mail.ru/public/CnoV/cYBRvyAHR/2.%20%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%B4%D0%B8%D1%81%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BC/

Приказ Финуниверситета от 14.05.2021 г. № 1040/о «Об утверждении методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры Финансовом университете»		https://www.fa.ru/upload/iblock/dc2/a5qpi6qb0k0l6jz01c4g9y1cv5x35ey3/Prikaz-_-1040_o-ot-11.05.2021.PDF

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, MicrosoftOffice
2. Антивирусная программа.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Таблица 8 – Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	все

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, которой располагает Ярославский филиал Финуниверситета: аудиторный фонд, компьютерные классы и др.

Лекционные и практические занятия проводятся в мультимедийных аудиториях филиала, а также в оборудованных компьютерами и мультимедийным оборудованием классах.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки России (утверждены 08.04.2014 № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

– в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

– в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

– методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

– письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

– выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

– устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.