



Практические вопросы регулирования деятельности банков

Преподаватель: Сухов Михаил Игоревич, профессор Банковского института НИУ ВШЭ, к.э.н..

Контакты:

E-mail: mikhail@msukhov.ru

Курс «Практические вопросы регулирования деятельности банков» проводит Сухов М.И. Автор принимал непосредственное участие в разработке нормативных актов по вопросам регулирования банковской деятельности, занимая различные должности за более чем 20 лет работы в Банке России.

Курс направлен на формирование у слушателей навыков применения нормативной базы по вопросам управления рисками, организации внутреннего контроля деятельности банков, соблюдения ими законодательства по ПОД/ФТ, а также иных существенных для бизнеса регуляторных норм. Необходимое внимание уделяется сочетанию международных подходов и российских требований в практике банковской деятельности.

Вопросы регулирования деятельности банков раскрываются на примерах применения требований при управлении банком и проведении банковских операций. Слушатели получают возможность познакомиться с принципами взаимодействия с надзорным органом, практическими аспектами управления регуляторной нагрузкой.

Содержание курса:

- сферы банковского регулирования, сферы управления регуляторным риском в банке,
- полномочия Банка России, направления взаимодействия банка с надзорным органом, меры воздействия к банку, ответственность руководителей и сотрудников банков,
- управление финансовыми рисками и требования Банка России (достаточность капитала, кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски),
- нефинансовые риски и требования по организации деятельности банков (ПОД/ФТ, требования к руководителям, организация внутреннего управления и контроля).

Цели курса:

Прослушав курс, слушатели смогут:

- самостоятельно ориентироваться в системе регулирования банковской деятельности, применять знания нормативных актов на практике;
- оценивать ключевые регуляторные условия основных банковских продуктов (кредиты, депозиты, расчеты);

- понимать содержание требований к внутренней организации работы банка;
- ориентироваться в условиях возникновения и масштабах ответственности банков и сотрудников за нарушения.

Система оценки слушателей

В процессе обучения предлагается три письменных теста, ответы на которые подготавливаются самостоятельно в внеаудиторное время, и итоговый письменный зачет. Каждый из тестов оценивается по 10-балльной школе.

Итоговая оценка получается путем суммирования баллов за тесты с коэффициентом 2 и итогового зачета с коэффициентом 4.

Для получения зачета необходимо набрать более 50 баллов с учетом коэффициентов.

Процесс обучения

Занятия проходят в форме совместного обсуждения темы преподавателем и слушателями. Для эффективности участия в обсуждении слушатели должны самостоятельно ознакомиться с литературой по теме, которая приведена в Программе курса, до занятия.

В ходе аудиторных занятий проводится разбор ответов на вопросы тестирования.

Литература

Регулирование банковской сферы, под редакцией О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой, КНОРУС, Москва, 2019.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Публичное банковское право: учебник для магистров. Проспект, Москва, 2018.

Банковское право, отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева: учебник для бакалавров, Проспект, Москва, 2018

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, А.В. Шамраев. Банковское право для экономистов. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. Юрайт, Москва, 2015.

Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. Банковский надзор в Российской Федерации. Учебное пособие для магистратуры. Норма, Москва, 2018.

Л.Г. Ефимова. Договоры банковского вклада и банковского счета, Монография, Проспект, Москва, 2018

О.Н. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, Банковское дело: современная система кредитования, КНОРУС, Москва, 2016

Федеральные законы, нормативные акты Банка России, указанные в Программе по соответствующим темам.