

Рабочая программа дисциплины

**Предпринимательское право**

<i>Направление подготовки</i>	Юриспруденция
<i>Код</i>	40.03.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Уголовно-правовой
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

### 1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Гражданская позиция	УК-11
Общепрофессиональное	Профессиональная этика	ОПК-7

### 2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
<b>УК-11</b>	Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	УК-11.1 Понимает сущность проявлений коррупции и умеет их квалифицировать УК-11.2 Готов осуществлять профессиональную деятельность, основанную на принципах, направленных на элиминацию коррупционных правонарушений УК-11.3 Проводит мониторинг и анализ мероприятий по противодействию коррупции в рамках отдельных организаций, выработывает предложения по их совершенствованию.
<b>ОПК-7</b>	Способен соблюдать принципы этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения	ОПК-7.1 Проявляет готовность честно и добросовестно исполнять профессиональные обязанности на основе принципов законности, беспристрастности и справедливости, уважения чести и достоинства, прав и свобод человека и гражданина ОПК-7.2 Обладает высоким уровнем личной и правовой культуры, поддерживает квалификацию и профессиональные знания на высоком уровне ОПК-7.3 Выявляет коррупционные риски, дает оценку и пресекает коррупционное поведение, разрабатывает и осуществляет мероприятия по выявлению и устранению конфликта интересов

### 3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
<b>Код компетенции</b>	<b>УК-11</b>		
	- качественные и количественные показатели коррупционной преступности; - причины и условия коррупционной преступности; - специфику механизма коррупционного поведения; - типы личности преступников-коррупционеров; - меры предупреждения и пресечения коррупционных правонарушений.	- выявлять и устранять причины и условия, обуславливающие коррупционное поведение; - осуществлять профилактическую работу по недопущению коррупционных правонарушений; - осуществлять сбор и обработку информации о коррупционных правонарушениях из научных электронных библиотек, библиотечных фондов научных, образовательных и иных организаций; - применять современную научную информацию и зарубежный опыт в профессиональной деятельности.	- качественные и количественные показатели коррупционной преступности; - причины и условия коррупционной преступности; - специфику механизма коррупционного поведения; - типы личности преступников-коррупционеров; - меры предупреждения и пресечения коррупционных правонарушений.
<b>Код компетенции</b>	<b>ОПК-7</b>		
	-основные принципы этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения	- соблюдать принципы этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения	- навыками соблюдения принципов этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения

#### 4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Антикоррупционное право», «Исполнительное производство», «Финансовое право», «Налоговое право», «Гражданское право», и др.

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: правоприменительный, экспертно-консультационный, правоохранительный.

Профиль (направленность) программы установлена путём её ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: уголовно-правовая направленность.

### 5. Объем дисциплины

Виды учебной работы	Формы обучения			Очно-заочная с применением ДОТ
	Очная	Очно-заочная	заочная	
<b>Общая трудоемкость:</b> зачетные единицы/часы	4/144	4/144	4/144	4/144
<b>Контактная работа:</b>				
Занятия лекционного типа	20	12	4	4
Занятия семинарского типа	40	24	8	10
Промежуточная аттестация: экзамен	18	27	9	18
<b>Самостоятельная работа (СРС)</b>	66	81	123	112

6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

#### 6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

##### 6.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лаб. раб.	Иные занятия	
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	2			4			7
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	2			4			7
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	2			4			7
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада.	2			4			7

	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц							
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	2			4			7
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	2			5			7
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	2			5			8
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	2			5			8
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	3			5			8
	Промежуточная аттестация				18			
	<b>Итого</b>	<b>20</b>			<b>40</b>			<b>66</b>

### 6.1.2. Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лаб. раб.	Иные занятия	
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	1			2			9
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	1			2			9
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	1			2			9
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование	1			2			9

	страхования вкладов физических лиц							
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	1			3			9
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	1			3			9
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	2			3			9
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	2			3			9
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	2			3			9
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>27</b>						
	<b>Итого</b>	<b>12</b>			<b>24</b>			<b>81</b>

### 6.1.3. Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лаб. раб.	Иные занятия	
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	1			1			14
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	1			1			14
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	1			1			14
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	1			1			14

5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений				1			14
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений				1			14
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой				1			13
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций				1			13
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями							13
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>9</b>						
	<b>Итого</b>	<b>4</b>			<b>8</b>			<b>123</b>

6.1.4. Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лаб. раб.	Иные занятия	
1.	Понятие, предмет и система курса банковского права	1		1				13
2.	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	1		1				13
3.	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	1		1				13
4.	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов	1		1				13

	физических лиц							
5.	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений			1				12
6.	Правовое регулирование кредитных правоотношений			1				12
7.	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой			1				12
8.	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций			1				12
9.	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями			2				12
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>18</b>						
	<b>Итого</b>	<b>4</b>		<b>10</b>				<b>112</b>

## **6.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам**

### **6.2.1. Содержание лекционного курса**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование темы (раздела) дисциплины</b>	<b>Содержание лекционного занятия</b>
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	История возникновения банковской системы в мире и в России. Понятие и сущность банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения, их структура и содержание. Понятие банковской деятельности. Понятие банковских операций и сделок. Виды активных и пассивных операций. Исключительное право банков на осуществление банковских операций. Операции небанковских кредитных организаций. Разграничение банковских и небанковских операций и сделок. Общая характеристика источников правового регулирования банковской деятельности: законы, подзаконные нормативные акты, правовые (банковские) обычаи, нормативные договоры, локальные правовые акты и их значение для правового регулирования текущей банковской деятельности. Система банковского права, банковского законодательства.
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы	Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации. Кредитная система РФ. Правовые основы кредитной системы РФ. Правовые

	Российской Федерации	<p>основы организации и деятельности банков и небанковских кредитных организаций.</p> <p>Порядок создания и прекращения деятельности банков, небанковских кредитных организаций, филиалов и представительств. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Объединения банков, других кредитных организаций, ассоциации, союзы, банковские группы и холдинги.</p> <p>Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций, а также деятельности иностранных банков на территории России. Формы участия иностранного банковского капитала в российской экономике. Основные условия предоставления Банком России разрешений российским юридическим лицам-резидентам на участие в капитале банков и иных организаций за границей. Лицензии, предоставляемые ЦБ РФ кредитным организациям.</p> <p>Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Структура ресурсов банков: собственные (активы) и привлеченные (пассивы) средства. Правовой режим прибыли коммерческого банка.</p> <p>Источники правового регулирования учета и отчетности в банках. Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках. Правовое регулирование банковской отчетности. Виды отчетности. Порядок публикации банками отчетности в открытой печати. Понятие банковской информации, ее объем и содержание. Порядок раскрытия банковской информации. Правовое регулирование вопросов, касающихся противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>Понятие банковской тайны и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>Ответственность за разглашение банковской тайны.</p>
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	<p>Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи, функции, органы управления, взаимоотношения с органами государственной власти, местного самоуправления, а также с кредитными организациями. До</p> <p>Понятие денежной системы, ее структура. Правовое регулирование денежных реформ, порядка их проведения.</p> <p>Правовое регулирование денежного обращения. Органы, уполномоченные на эмиссию наличных денег, их компетенция. Легализация (отмывание) денежных средств и отчетность банков по операциях, подпадающим под это правовое понятие.</p>

		<p>Правила хранения, расходования и обращения денег. Правила ведения кассовых операций. Понятие кассовой дисциплины и банковский контроль за ее соблюдением. Правовое регулирование государственного долга. Понятие государственного займа, работа банков с государственными облигациями.</p> <p>Правовой режим уставного капитала и имущества Банка России. Уставный капитал, порядок образования и увеличения. Формирование резервного фонда и других фондов. Правовой режим, распределение прибыли Банка России.</p> <p>Понятие и виды надзора и контроля в сфере банковской деятельности. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций. Институт кураторов, назначенных ЦБ РФ каждому банку. Правовое основание из назначения. Порядок проверки кредитных организаций Банком России. Особенности обжалования решений ЦБ РФ.</p> <p>Структура внутреннего контроля в банке. Согласование кандидатов на должности руководителей и иных должностных лиц внутреннего контроля банка. Его функции и взаимосвязь с ЦБ РФ</p>
4	<p>Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц</p>	<p>Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Характеристика договорных отношений между банком и клиентом.</p> <p>Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора банковского счета. Условия ареста счета. Договор банковского вклада, виды, его отличия от договора банковского счета. Правоотношения сторон по договору банковского вклада.</p> <p>Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования вкладов. Виды вкладов, подлежащих страхованию. Участие банков в системе страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Права вкладчиков. Страховой случай. Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения и порядок его выплаты.</p> <p>Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества.</p> <p>Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Имущество Агентства. Органы управления Агентства и их полномочия. Аудит Агентства. Порядок реорганизации и ликвидации Агентства. Взаимодействие Агентства, органов государственной власти и Банка России. Порядок постановки банка на учет и снятие с учета в системе</p>

		<p>страхования вкладов. Реестр банков. Порядок взаимодействия Агентства и банка при наступлении страхового случая.</p> <p>Фонд обязательного страхования вкладов. Страховые взносы, порядок их исчисления и уплаты. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов.</p> <p>Порядок расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов.</p> <p>Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Основания прекращения права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.</p> <p>Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов.</p> <p>Имущественный взнос Российской Федерации</p>
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	<p>Правовые основы расчетных отношений. Правовая природа и формы банковских расчетов. Наличные и безналичные расчеты. Правовые формы расчетов между клиентами банка, ответственность банка проведение расчетов, сроки их проведения.</p> <p>Правовое регулирование расчетов по корреспондентскому счету, по корреспондентским соглашениям. Межбанковские расчеты.</p> <p>Правовые основы электронного документооборота.</p> <p>Правовые формы международных расчетов. Унификация правил расчетов по инкассо, документарным аккредитивам. Правовые схемы расчетов с применением аккредитива между юридическими лицами. Банковские переводы. Особенности правового регулирования расчетов по поручению клиентов. Понятие требования, поручения. Чековая форма расчетов.</p>
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	<p>Понятие кредитных правоотношений, содержание правоотношений. Цели и принципы банковского кредитования, его источники. Кредитные риски.</p> <p>Правовое регулирование займа и кредита.</p> <p>Предоставление кредитов ЦБ РФ иным банкам.</p> <p>Понятие и содержание кредитного договора. Порядок выдачи и погашения кредита. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Гражданско-правовая ответственность по кредитному договору.</p> <p>Межбанковские кредиты.</p> <p>Понятие дебиторской задолженности и ее виды. Форфейтинг как форма кредитования дебиторской задолженности. Содержание договора форфейтинга.</p> <p>Договор финансирования под уступку денежного</p>

		<p>требования или договор факторинга. Участие банка как стороны в договоре факторинга. Кредитование по договору финансовой аренды (лизинг). Значение лизинговых операций в банковской деятельности.</p> <p>Система правовых мер обеспечения возвратности банковских кредитов. Понятие и виды хеджирования. Страхование в банковской практике. Страхование непогашенных кредитов, ответственности заемщика, других кредитных рисков. Особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике.</p> <p>Кредитование под залог движимого и недвижимого имущества. Кредит под залог ценных бумаг, валютных ценностей. Порядок реализации заложенного имущества. Залог акций, ценных бумаг, основных средств. Особенности залога драгоценных металлов и камней. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Правовое регулирование ломбардного кредита. Удержание. Иные виды обеспечения кредитов. Понятие незакрытого перечня способов обеспечения</p>
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	<p>Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.</p> <p>Органы и агенты валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования. Банки как агенты валютного контроля</p>
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	<p>Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации, руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.</p> <p>Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации.</p> <p>Временная администрация по управлению кредитной организацией. Основания для ее назначения, функции, срок действия, порядок прекращения деятельности временной администрации. Руководитель временной администрации; его ответственность. Особенности функционирования временной администрации в случае участия Агентства по страхованию вкладов</p>

		<p>физических лиц.</p> <p>Участие Банка России в реорганизации кредитной организации.</p> <p>Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка.</p> <p>Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. Заявления о признании кредитной организации банкротом. Конкурсное производство. Конкурсный управляющий, его полномочия, контроль за деятельностью.</p> <p>Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Завершение конкурсного производства. Банкротство отсутствующей кредитной организации</p>
9	<p>Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями</p>	<p>Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга;</p> <p>Сущность и понятие факторинга; виды факторинга и их характеристика; сущность и понятие форфейтинга;</p> <p>Трастовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств.</p> <p>Виды операций и сделок с драгоценными металлами, порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Порядок лицензирования указанных операций. Контроль ЦБ РФ за совершением операций с драгоценными металлами. Металлический счет и порядок его открытия</p> <p>Операции с природными драгоценными камнями.</p> <p>Государственные фонды драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и субъектов РФ.</p> <p>Аренда индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней</p>

### 6.2.2. Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	<p>Охарактеризуйте основные теории о происхождении налогообложения.</p> <p>Опишите историю развития банковской системы современной России.</p> <p>Охарактеризуйте роль банков в государстве.</p>
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	<p>Дайте характеристику предмета и метода банковского права.</p> <p>Раскройте содержание банковских правоотношений.</p> <p>Дайте характеристику банковских и небанковских</p>

		<p>операций и сделок. Опишите источники банковского права</p>
3	<p>Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции</p>	<p>Раскройте правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Охарактеризуйте задачи и функции банка. Раскройте порядок формирования, функции и обязанности органов управления ЦБ РФ. Раскройте содержание понятия денежная система РФ. Охарактеризуйте контроль ЦБ РФ за кассовыми операциями. Укажите обязанности банков в регулирование государственного долга. Опишите работу ЦБ РФ с государственными облигациями. Охарактеризуйте работу Банка России как органа надзора за деятельностью кредитных организаций</p>
4	<p>Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц</p>	<p>Дайте характеристику договора банковского счета. Раскройте особенности договора банковского вклада. Опишите принципы системы страхования вкладов физических лиц в РФ. Охарактеризуйте порядок обращения за возмещением по вкладам. Раскройте статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Опишите порядок исчисления и уплаты страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов</p>
5	<p>Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений</p>	<p>Раскройте правовые основы расчетных отношений. Охарактеризуйте наличные расчеты и порядок контроля за ними. Перечислите виды безналичных расчетов и дайте характеристику каждому из них. Раскройте содержание деятельности банков в организации расчетов по корреспондентскому счету. Опишите порядок проведения международных расчетов. Опишите правовые основы электронного документооборота. Раскройте содержание Национальной платежной системы</p>
6	<p>Правовое регулирование кредитных правоотношений</p>	<p>Дайте понятие и содержание кредитных правоотношений. Охарактеризуйте принципы банковского кредитования. Охарактеризуйте виды кредитов, выдаваемых ЦБ РФ коммерческим банкам. В чем их особенность? Охарактеризуйте права и обязанности сторон в кредитном договоре. Раскройте порядок кредитования дебиторской</p>

		<p>задолженности.</p> <p>Опишите особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике.</p> <p>Опишите содержание договора форфейтинга.</p> <p>Опишите договор факторинга.</p> <p>Опишите договор лизинга</p>
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	<p>Дайте классификацию валютных операций.</p> <p>Охарактеризуйте валютные операции резидентов и нерезидентов.</p> <p>Опишите порядок ввоза в РФ и вывоза из РФ валютных ценностей, иностранной валюты и ценных бумаг.</p> <p>Опишите органы валютного контроля, их права и обязанности.</p> <p>Опишите агентов валютного контроля, их права и обязанности</p>
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	<p>Дайте понятие несостоятельности (банкротство) кредитной организации.</p> <p>Опишите меры, которые следует применять по предупреждению банкротства кредитных организаций.</p> <p>Дайте характеристику мер, которые следует применять для финансового оздоровления кредитной организации.</p> <p>Дайте характеристику временной администрации.</p> <p>Опишите порядок назначения временной администрации, ее функции, срок действия, порядок прекращения деятельности.</p> <p>Проанализируйте деятельность Агентства по страхованию вкладов физических лиц при банкротстве кредитной организации.</p> <p>Опишите как обеспечивается соблюдение прав кредиторов при банкротстве</p>
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	<p>Дайте характеристику эмиссионных операций банков.</p> <p>Опишите содержание факторинга.</p> <p>Дайте характеристику банковских операций и сделок с драгоценными металлами.</p> <p>Дайте характеристику банковских операций и сделок с драгоценными камнями.</p> <p>Опишите порядок аренды индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней.</p> <p>Проанализируйте трастовые операции банков</p>

### 6.2.3. Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
-------	--	-----------------------------------

1	<p>Понятие, предмет и система курса банковского права</p>	<p>История возникновения банковской системы в мире и в России. Понятие и сущность банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения, их структура и содержание.</p> <p>Понятие банковской деятельности. Понятие банковских операций и сделок. Виды активных и пассивных операций. Исключительное право банков на осуществление банковских операций. Операции небанковских кредитных организаций. Разграничение банковских и небанковских операций и сделок.</p> <p>Общая характеристика источников правового регулирования банковской деятельности: законы, подзаконные нормативные акты, правовые (банковские) обычаи, нормативные договоры, локальные правовые акты и их значение для правового регулирования текущей банковской деятельности. Система банковского права, банковского законодательства.</p>
2	<p>Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации</p>	<p>Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации. Кредитная система РФ. Правовые основы кредитной системы РФ. Правовые основы организации и деятельности банков и небанковских кредитных организаций.</p> <p>Порядок создания и прекращения деятельности банков, небанковских кредитных организаций, филиалов и представительств. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Объединения банков, других кредитных организаций, ассоциации, союзы, банковские группы и холдинги.</p> <p>Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций, а также деятельности иностранных банков на территории России. Формы участия иностранного банковского капитала в российской экономике. Основные условия предоставления Банком России разрешений российским юридическим лицам-резидентам на участие в капитале банков и иных организаций за границей. Лицензии, предоставляемые ЦБ РФ кредитным организациям.</p> <p>Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Структура ресурсов банков: собственные (активы) и привлеченные (пассивы) средства. Правовой режим прибыли коммерческого банка.</p> <p>Источники правового регулирования учета и отчетности в банках. Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках. Правовое регулирование банковской отчетности. Виды</p>

		<p>отчетности. Порядок публикации банками отчетности в открытой печати. Понятие банковской информации, ее объем и содержание. Порядок раскрытия банковской информации. Правовое регулирование вопросов, касающихся противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>Понятие банковской тайны и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>Ответственность за разглашение банковской тайны.</p>
3	<p>Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции</p>	<p>Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи, функции, органы управления, взаимоотношения с органами государственной власти, местного самоуправления, а также с кредитными организациями. До</p> <p>Понятие денежной системы, ее структура. Правовое регулирование денежных реформ, порядка их проведения.</p> <p>Правовое регулирование денежного обращения. Органы, уполномоченные на эмиссию наличных денег, их компетенция. Легализация (отмывание) денежных средств и отчетность банков по операциях, подпадающим под это правовое понятие.</p> <p>Правила хранения, расходования и обращения денег. Правила ведения кассовых операций. Понятие кассовой дисциплины и банковский контроль за ее соблюдением. Правовое регулирование государственного долга. Понятие государственного займа, работа банков с государственными облигациями.</p> <p>Правовой режим уставного капитала и имущества Банка России. Уставный капитал, порядок образования и увеличения. Формирование резервного фонда и других фондов. Правовой режим, распределение прибыли Банка России.</p> <p>Понятие и виды надзора и контроля в сфере банковской деятельности. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций. Институт кураторов, назначенных ЦБ РФ каждому банку. Правовое основание из назначения. Порядок проверки кредитных организаций Банком России. Особенности обжалования решений ЦБ РФ.</p> <p>Структура внутреннего контроля в банке. Согласование кандидатов на должности руководителей и иных должностных лиц внутреннего контроля банка. Его функции и взаимосвязь с ЦБ РФ</p>

4	<p>Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц</p>	<p>Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Характеристика договорных отношений между банком и клиентом.</p> <p>Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора банковского счета. Условия ареста счета. Договор банковского вклада, виды, его отличия от договора банковского счета. Правоотношения сторон по договору банковского вклада.</p> <p>Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования вкладов. Виды вкладов, подлежащих страхованию. Участие банков в системе страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Права вкладчиков. Страховой случай. Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения и порядок его выплаты.</p> <p>Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества.</p> <p>Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Имущество Агентства. Органы управления Агентства и их полномочия. Аудит Агентства. Порядок реорганизации и ликвидации Агентства. Взаимодействие Агентства, органов государственной власти и Банка России. Порядок постановки банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков. Порядок взаимодействия Агентства и банка при наступлении страхового случая.</p> <p>Фонд обязательного страхования вкладов. Страховые взносы, порядок их исчисления и уплаты. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов. Порядок расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов.</p> <p>Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Основания прекращения права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.</p> <p>Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов.</p> <p>Имущественный взнос Российской Федерации</p>
5	<p>Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений</p>	<p>Правовые основы расчетных отношений. Правовая природа и формы банковских расчетов. Наличные и безналичные расчеты. Правовые формы расчетов</p>

		<p>между клиентами банка, ответственность банка проведение расчетов, сроки их проведения.</p> <p>Правовое регулирование расчетов по корреспондентскому счету, по корреспондентским соглашениям. Межбанковские расчеты.</p> <p>Правовые основы электронного документооборота.</p> <p>Правовые формы международных расчетов.</p> <p>Унификация правил расчетов по инкассо, документарным аккредитивам. Правовые схемы расчетов с применением аккредитива между юридическими лицами. Банковские переводы.</p> <p>Особенности правового регулирования расчетов по поручению клиентов. Понятие требования, поручения. Чековая форма расчетов.</p>
6	<p>Правовое регулирование кредитных правоотношений</p>	<p>Понятие кредитных правоотношений, содержание правоотношений. Цели и принципы банковского кредитования, его источники. Кредитные риски.</p> <p>Правовое регулирование займа и кредита.</p> <p>Предоставление кредитов ЦБ РФ иным банкам.</p> <p>Понятие и содержание кредитного договора.</p> <p>Порядок выдачи и погашения кредита. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.</p> <p>Гражданско-правовая ответственность по кредитному договору. Межбанковские кредиты.</p> <p>Понятие дебиторской задолженности и ее виды.</p> <p>Форфейтинг как форма кредитования дебиторской задолженности. Содержание договора форфейтинга.</p> <p>Договор финансирования под уступку денежного требования или договор факторинга. Участие банка как стороны в договоре факторинга. Кредитование по договору финансовой аренды (лизинг). Значение лизинговых операций в банковской деятельности.</p> <p>Система правовых мер обеспечения возвратности банковских кредитов. Понятие и виды хеджирования.</p> <p>Страхование в банковской практике. Страхование непогашенных кредитов, ответственности заемщика, других кредитных рисков. Особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике.</p> <p>Кредитование под залог движимого и недвижимого имущества. Кредит под залог ценных бумаг, валютных ценностей. Порядок реализации заложенного имущества. Залог акций, ценных бумаг, основных средств. Особенности залога драгоценных металлов и камней. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Правовое регулирование ломбардного кредита. Удержание. Иные виды обеспечения кредитов. Понятие незакрытого перечня способов обеспечения</p>

7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	<p>Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.</p> <p>Органы и агенты валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования. Банки как агенты валютного контроля</p>
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	<p>Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации, руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.</p> <p>Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации.</p> <p>Временная администрация по управлению кредитной организацией. Основания для ее назначения, функции, срок действия, порядок прекращения деятельности временной администрации. Руководитель временной администрации; его ответственность. Особенности функционирования временной администрации в случае участия Агентства по страхованию вкладов физических лиц.</p> <p>Участие Банка России в реорганизации кредитной организации.</p> <p>Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка.</p> <p>Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. Заявления о признании кредитной организации банкротом. Конкурсное производство. Конкурсный управляющий, его полномочия, контроль за деятельностью.</p> <p>Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Завершение конкурсного производства. Банкротство отсутствующей кредитной организации</p>
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	<p>Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга;</p> <p>Сущность и понятие факторинга; виды факторинга и их характеристика; сущность и понятие</p>

		<p>форфейтинга;</p> <p>Трастовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств.</p> <p>Виды операций и сделок с драгоценными металлами, порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Порядок лицензирования указанных операций. Контроль ЦБ РФ за совершением операций с драгоценными металлами. Металлический счет и порядок его открытия</p> <p>Операции с природными драгоценными камнями.</p> <p>Государственные фонды драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и субъектов РФ.</p> <p>Аренда индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней</p>
--	--	---

### **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен в **ПРИЛОЖЕНИИ** к РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины в процессе обучения.

#### **7.1 Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)**

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы (темы)</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4	Правовое регулирование договора	Опрос, исследовательский проект, диспут,

	банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	Опрос, диспут-игра Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	Опрос, письменный опрос Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	Опрос, тестирование Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

**7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля**

**Типовые вопросы**

1. Охарактеризуйте основные теории о происхождении налогообложения.
2. Опишите историю развития банковской системы современной России.
3. Охарактеризуйте роль банков в государстве.
4. Дайте характеристику предмета и метода банковского права.
5. Раскройте содержание банковских правоотношений.
6. Дайте характеристику банковских и небанковских операций и сделок.
7. Опишите источники банковского права
8. Охарактеризуйте основные теории о происхождении налогообложения.
9. Опишите историю развития банковской системы современной России.
10. Охарактеризуйте роль банков в государстве.
11. Дайте характеристику предмета и метода банковского права.
12. Раскройте содержание банковских правоотношений.
13. Дайте характеристику банковских и небанковских операций и сделок.
14. Опишите источники банковского права
15. Раскройте правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
16. Охарактеризуйте задачи и функции банка.

17. Раскройте порядок формирования, функции и обязанности органов управления ЦБ РФ.
18. Раскройте содержание понятия денежная система Российской Федерации.
19. Охарактеризуйте контроль ЦБ РФ за кассовыми операциями.
20. Укажите обязанности банков в регулирование государственного долга.
21. Опишите работу ЦБ РФ с государственными облигациями.
22. Охарактеризуйте работу Банка России как органа надзора за деятельностью кредитных организаций
23. Дайте характеристику договора банковского счета.
24. Раскройте особенности договора банковского вклада.
25. Опишите принципы системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.
26. Охарактеризуйте порядок обращения за возмещением по вкладам.
27. Раскройте статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.
28. Опишите порядок исчисления и уплаты страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов
29. Раскройте правовые основы расчетных отношений.
30. Охарактеризуйте наличные расчеты и порядок контроля за ними.
31. Перечислите виды безналичных расчетов и дайте характеристику каждому из них.
32. Раскройте содержание деятельности банков в организации расчетов по корреспондентскому счету.
33. Опишите порядок проведения международных расчетов.
34. Опишите правовые основы электронного документооборота.
35. Раскройте содержание Национальной платежной системы
36. Дайте понятие и содержание кредитных правоотношений.
37. Охарактеризуйте принципы банковского кредитования.
38. Охарактеризуйте виды кредитов, выдаваемых ЦБ РФ коммерческим банкам. В чем их особенность?
39. Охарактеризуйте права и обязанности сторон в кредитном договоре.
40. Раскройте порядок кредитования дебиторской задолженности.
41. Опишите особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике.
42. Опишите содержание договора форфейтинга.
43. Опишите договор факторинга.
44. Опишите договор лизинга
45. Дайте классификацию валютных операций.
46. Охарактеризуйте валютные операции резидентов и нерезидентов.
47. Опишите порядок ввоза в Российской Федерации и вывоза из Российской Федерации валютных ценностей, иностранной валюты и ценных бумаг.
48. Опишите органы валютного контроля, их права и обязанности.
49. Опишите агентов валютного контроля, их права и обязанности
50. Дайте понятие несостоятельности (банкротство) кредитной организации.
51. Опишите меры, которые следует применять по предупреждению банкротства кредитных организаций.
52. Дайте характеристику мер, которые следует применять для финансового оздоровления кредитной организации.
53. Дайте характеристику временной администрации.
54. Опишите порядок назначения временной администрации, ее функции, срок действия, порядок прекращения деятельности.

55. Проанализируйте деятельность Агентства по страхованию вкладов физических лиц при банкротстве кредитной организации.
56. Опишите как обеспечивается соблюдение прав кредиторов при банкротстве
57. Дайте характеристику эмиссионных операций банков.
58. Опишите содержание факторинга.
59. Дайте характеристику банковских операций и сделок с драгоценными металлами.
60. Дайте характеристику банковских операций и сделок с драгоценными камнями.
61. Опишите порядок аренды индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней.
62. Проанализируйте трастовые операции банков

### **Темы исследовательских, информационных, творческих проектов**

*Подготовка исследовательских проектов по темам:*

1. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации в банковской системе России. Компетенция Банка России.
2. Порядок ввоза в Российской Федерации и вывоза из Российской Федерации валютных ценностей, иностранной валюты и ценных бумаг.

### **Типовые задания к интерактивным занятиям**

*Сравнительный анализ в форме диспута*

Для сравнения можно выбрать вопрос: Валюта цены торгового контракта, валюта конечного платежа по торговому контракту, валюта окончательных межбанковских расчетов по торго-вому контракту, ключевая валюта торгового контакта и сферы их обязательного применения.

Учебное задание выполняется в составе рабочих групп и включает несколько задач:

- провести сравнительный анализ валютнообменных и конверсионных операций, транзакций и сделок (ответы рабочих групп оформляются в форме таблицы).
- определить, в чем заключается: валюта цены торгового контракта, валюта конечного платежа по торговому контракту, валюта окончательных межбанковских расчетов по торговому контракту, ключевая валюта торгового контакта.

*Подготовка и проведение диспут-игры*

Диспут-игра по теме – Использование замкнутой необратимой неконвертируемой валюты. Студенты делятся на две группы, каждая из которых защищает свой тезис:

- 1) Тезис 1 команды - Замкнутая валюта — национальная валюта, которая функционирует в пределах только одной страны и не подлежит обмену.
- 2) Тезис 2 команды – Неконвертируемые валюты – валюты развивающихся стран, валюты стран бывшего социалистического лагеря.

Каждая команда старается максимально полно аргументировать свою точку зрения, опровергая утверждения и доводы другой команды.

### **Типовые тесты**

#### **1. Что является предметом банковского права?**

1. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.
2. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между

управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности.

3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
4. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

**2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:**

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. получение прибыли;
4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**3. Банк России имеет уставный капитал в размере:**

1. 3 млрд руб.;
2. 2.5 млрд. руб.
3. 3.5 млрд.руб.;
4. не регулируется законодательством.

**4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:**

1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
2. иностранная валюта;
3. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
4. корпоративные акции.

**5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:**

1. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
2. по мотивированному решению Совета директоров;
3. верны ответы 1 и 2;
4. не регулируется законодательством.

**6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**

1. универсальные и специализированные банки;
2. имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
3. акционерные и паевые банки;
4. государственные (муниципальные) и частные банки.

**7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**

1. 200 миллионов рублей.
2. 300 миллионов рублей.
3. 500 миллионов рублей.
4. 800 миллионов рублей.

**8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**

1. 1 год;
2. 3 года;
3. 5 лет;
4. без ограничения сроков ее действия.

**9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**

1. один раз в три года;
2. два раза в год (по итогам каждого полугодия);
3. ежегодно;
4. ежеквартально.

**10. Органами управления кредитной организации являются:**

1. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
2. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
3. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
4. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

**11. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

1. привлеченные денежные средства.
2. денежные средства в иностранной валюте;
3. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
4. ограничений нет.

**12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**

1. Национальный совет;
2. Совет директоров
3. Председатель Банка России
4. Правительство РФ.

**13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как**

1. отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
2. отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.
3. отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.
4. 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

**14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:**

1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
2. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
3. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
4. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

## **15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**

1. Банк России;
2. Министерство финансов Российской Федерации;
3. Федеральное казначейство;
4. Президент Российской Федерации.

### **Ключи к тестовым заданиям:**

1 – 2; 2 – 3; 3 – 1; 4 – 4; 5 – 3; 6 – 4; 7 – 2; 8 – 4; 9 – 3; 10 – 3; 11 – 1; 12 – 2; 13 – 3; 14 – 4; 15 – 1.

### **Типовые вопросы к письменному опросу**

1. Агентство по страхованию вкладов: статус, цель деятельности и полномочия.
2. Банковские операции и сделки Банка России.
3. Банковские правоотношения: понятие, особенности, виды.
4. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств с банковских счетов.
5. Виды банковских вкладов и форма договора банковского вклада.
6. Виды банковских счетов.
7. Виды нарушений договора банковского счета. Расторжение договора.
8. Внутренний контроль в кредитных организациях: общие положения
9. Договор банковского вклада: понятие, стороны, особенности.
10. Документы, представляемые в Банк России для госрегистрации кредитной организации и получения лицензии.
11. Комитет банковского надзора ЦБ РФ и его полномочия
12. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: понятие, основания, виды
13. Национальный банковский совет и его компетенция.
14. Нормативные акты Банка России.
15. Нормы банковского права: понятие, особенности, виды.
16. Обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ для кредитных организаций.
17. Особенности расчетов по инкассо.
18. Особенности создания в РФ кредитной организации с иностранными инвестициями.
19. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.
20. Понятие банковского права и его место в системе права РФ.
21. Понятие и виды банковских операций.
22. Понятие и виды банковских сделок.
23. Понятие и виды источников банковского права.
24. Понятие и виды кредитных организаций.
25. Понятие и виды лицензий на осуществление банковских операций
26. Понятие и виды небанковской кредитной организации.
27. Понятие и особенности банковского кредитования.
28. Понятие и признаки банка.
29. Понятие и содержание банковской тайны. Правовое оформление банковской тайны.
30. Понятие и содержание договора банковского счета.
31. Понятие и содержание кредитного договора.
32. Понятие и состав банковской системы РФ, принципы ее функционирования.
33. Порядок госрегистрации кредитной организации
34. Порядок и основания заключения кредитного договора.

35. Порядок предоставления кредитными организациями денежных средств клиентам.
36. Порядок проведения проверок кредитных организаций ЦБ РФ.
37. Правовое положение Банка России.
38. Правовые формы денежно-кредитной политики Банка России.
39. Председатель Банка России и его полномочия.
40. Предъявление ЦБ РФ требования по реорганизации кредитной организации
41. Предъявление ЦБ РФ требования по финансовому оздоровлению кредитной организации
42. Расчеты аккредитивами.
43. Расчеты платежными поручениями.
44. Расчеты чеками.
45. Резервы кредитной организации на возможные потери: общие положения.
46. Резервы кредитной организации по ссудам: общие положения.
47. Сберегательные (депозитные) сертификаты кредитных организаций.
48. Система внутреннего контроля кредитной организации.
49. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках: общие положения
50. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках: порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
51. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках: организационные основы.
52. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках: финансовые основы.
53. Система органов внутреннего контроля кредитной организации.
54. Совет директоров Банка России и его функции.
55. Уставный капитал кредитной организации.
56. Учредители кредитной организации
57. Формы безналичных расчетов и условия их применения.
58. Формы, виды и особенности обеспечения банковского кредита.
59. Центральный банк РФ: цели деятельности и функции.

## **Реализация программы с применением ДОТ:**

### **Типовые проблемные задачи**

**Задача 1.** Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы: – заявление на открытие счета установленного образца; – копии учредительных документов; – карточку с образцами подписей и оттиском печати.

*Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?*

**Задача 2.** Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их.

*Кто прав в данной ситуации?*

**Задача 3.** Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по вкладу в банке А, предоставив сберегательную книжку на свое имя. В Агентстве

Иванову отказали, сославшись на то, что страховой случай еще не наступил, так как страховой случай считается наступившим только со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве лицензии.

*Право ли Агентство?*

### Типовые ситуационные задачи

**Задача 1.** Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

*Решите дело.*

**Задача 2.** Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело. 3. Банком России зарегистрирована кредитная организация, имеющая фирменное наименование ОАО «Кузбасский торговый банк», которой выдана лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами.

*Со ссылкой на действующее законодательство оцените правомерность избранного для кредитной организации наименования. Назовите установленные законом признаки кредитных организаций и их виды. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций?*

**Задача 3.** Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад.

*Правомерны ли действия банка?*

### Типовые тесты

#### 1. Что является предметом банковского права?

1. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
2. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация
4. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер

#### 2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации
3. получение прибыли;

4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**3. Банк России имеет уставный капитал в размере:**

1. 3 млрд руб.;
2. 2.5 млрд. руб.
3. 3.5 млрд.руб.;
4. не регулируется законодательством.

**4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:**

1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
2. иностранная валюта;
3. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
4. корпоративные акции.

**5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:**

1. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
2. по мотивированному решению Совета директоров;
3. верны ответы 1 и 2;
4. не регулируется законодательством.

**6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**

1. универсальные и специализированные банки;
2. имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
3. акционерные и паевые банки;
4. государственные (муниципальные) и частные банки.

**7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**

1. 200 миллионов рублей.
2. 300 миллионов рублей.
3. 500 миллионов рублей.
4. 800 миллионов рублей.

**8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**

1. 1 год;
2. 3 года;
3. 5 лет;
4. без ограничения сроков ее действия.

**9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**

1. один раз в три года;
2. два раза в год (по итогам каждого полугодия);
3. ежегодно;
4. ежеквартально.

**10. Органами управления кредитной организации являются:**

1. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
2. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
3. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
4. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

**11. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

1. привлеченные денежные средства
2. денежные средства в иностранной валюте
3. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов
4. ограничений нет

**12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**

1. Национальный совет
2. Совет директоров
3. Председатель Банка России
4. Правительство РФ

**13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как:**

1. отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
2. отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.
3. отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.
4. 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

**14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:**

1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
2. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
3. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
4. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

**15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**

1. Банк России;
2. Министерство финансов Российской Федерации;
3. Федеральное казначейство;
4. Президент Российской Федерации.

**7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Все задания, используемые для текущего контроля формирования компетенций условно можно разделить на две группы:

1. задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, дискуссия, круглый стол, диспут, мини-конференция);
2. задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, проблемно-аналитические задания, тест).

Выполнение всех заданий является необходимым для формирования и контроля знаний, умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета (экзамена). Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

### **1. Требование к теоретическому устному ответу**

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к студенту, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

*Критерии оценивания:* последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

### **2. Творческие задания**

*Эссе* – это небольшая по объему письменная работа, сочетающая свободные, субъективные рассуждения по определенной теме с элементами научного анализа. Текст должен быть легко читаем, но необходимо избегать нарочито разговорного стиля, сленга, шаблонных фраз. Объем эссе составляет примерно 2 – 2,5 стр. 12 шрифтом с одинарным интервалом (без учета титульного листа).

*Критерии оценивания* - оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе, наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения, оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда определяется: наличие логической структуры

построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; адекватность аргументов при обосновании личной позиции, стиль изложения.

Оценка «*хорошо*» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); но не прослеживается наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; не достаточно аргументов при обосновании личной позиции.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение). Но не прослеживаются четкие выводы, нарушается стиль изложения.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если не выполнены никакие требования.

### **3. Требование к решению ситуационной, проблемной задачи (кейс-измерители)**

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

*Критерии оценивания* – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда обучающийся выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся в целом выполнил все требования, но не совсем четко определяется опора на теоретические положения, изложенные в научной литературе по данному вопросу.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

*Критерии оценивания* – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «*выполнено*» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «*не выполнено*» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

### **4. Интерактивные задания**

Механизм проведения диспут-игры (ролевой (деловой) игры).

Необходимо разбиться на несколько команд, которые должны поочередно высказать свое

мнение по каждому из заданных вопросов. Мнение высказывающейся команды засчитывается, если противоположная команда не опровергнет его контраргументами. Команда, чье мнение засчитано как верное (не получило убедительных контраргументов от противоположных команд), получает один балл. Команда, опровергнувшая мнение противоположной команды своими контраргументами, также получает один балл. Побеждает команда, получившая максимальное количество баллов.

Ролевая игра как правило имеет фабулу (ситуацию, казус), распределяются роли, подготовка осуществляется за 2-3 недели до проведения игры.

*Критерии оценивания* – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, выполнения всех критериев.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

## **5. Комплексное проблемно-аналитическое задание**

Задание носит проблемно-аналитический характер и выполняется в три этапа. На первом из них необходимо ознакомиться со специальной литературой.

Целесообразно также повторить учебные материалы лекций и семинарских занятий по темам, в рамках которых предлагается выполнение данного задания.

На втором этапе выполнения работы необходимо сформулировать проблему и изложить авторскую версию ее решения, на основе полученной на первом этапе информации.

Третий этап работы заключается в формулировке собственной точки зрения по проблеме. Результат третьего этапа оформляется в виде аналитической записки (объем: 2-2,5 стр.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

*Критерий оценивания* - оценка учитывает: понимание проблемы, уровень раскрытия поставленной проблемы в плоскости теории изучаемой дисциплины, умение формулировать и аргументировано представлять собственную точку зрения, выполнение всех этапов работы.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «выполнено» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «не выполнено» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

## **6. Исследовательский проект**

**Исследовательский проект** – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляется в виде реферата (объем: 12-15 страниц; 14 шрифт, 1,5 интервал).

*Критерии оценивания* - поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

## **7. Информационный проект (презентация):**

**Информационный проект** – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм, презентация и т.д.

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

*Критерии оценивания* - при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

## **8. Дискуссионные процедуры**

*Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции* являются средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Задание дается заранее, определяется круг вопросов для обсуждения, группы участников этого обсуждения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

– лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;

– смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;

– смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

*Критерии оценивания* – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их

высказывания не соответствуют заданным целям.

## 9. Тестирование

Является одним из средств контроля знаний обучающихся по дисциплине.

*Критерии оценивания* – правильный ответ на вопрос.

Оценка «отлично» ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий.

Оценка «хорошо» ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий.

Оценка «удовлетворительно» ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий.

## 10. Требование к письменному опросу (контрольной работе)

Оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение изложить письменно.

*Критерии оценивания:* последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда соблюдены все критерии.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

### 8.1 Основная учебная литература

1. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141779.html>

### 8.2 Дополнительная учебная литература:

Пушкарев, В. В. Информационное право : терминологический словарь / В. В. Пушкарев, А. В. Константинов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 167 с. — ISBN 978-5-4497-4056-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/147934.html>

### 8.3. Периодические издания

Актуальные проблемы российского права. ISSN: 1994-1471.

<http://www.iprbookshop.ru/63202.html>

Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5. Юриспруденция

<http://www.iprbookshop.ru/7276.html>

Вопросы современной юриспруденции

<http://www.iprbookshop.ru/48791.html>

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Министерство юстиции: России официальный сайт <http://www.minjust.ru>
2. Официальный интернет-портал правовой информации [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;

внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;

выполнение самостоятельных практических работ;

подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра, необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.

Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.

Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом,

чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

#### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

1. Microsoft Windows Server;
  2. Семейство ОС Microsoft Windows;
  3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
  4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
  5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);
  6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>
- Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

#### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows 10, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom.

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows Server 2016, Windows 10, Microsoft Office, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom, Gimp, Paint.net, AnyLogic, Inkscape.

### **13.Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины.**

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

#### **13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:**

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

#### **13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения**

Из перечня видов: («мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.) используются следующие:

- диспут
- анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач
- ролевая игра;
- круглый стол;
- мини-конференция
- дискуссия
- беседа.

#### **13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации

взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются 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.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Предпринимательское право**

<i>Направление подготовки</i>	Юриспруденция
<i>Код</i>	40.03.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Уголовно-правовая
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

Москва  
2024

## 1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Гражданская позиция	УК-11
Общепрофессиональное	Профессиональная этика	ОПК-7

## 2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
<b>УК-11</b>	Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	УК-11.1 Понимает сущность проявлений коррупции и умеет их квалифицировать УК-11.2 Готов осуществлять профессиональную деятельность, основанную на принципах, направленных на элиминацию коррупционных правонарушений УК-11.3 Проводит мониторинг и анализ мероприятий по противодействию коррупции в рамках отдельных организаций, выработывает предложения по их совершенствованию.
<b>ОПК-7</b>	Способен соблюдать принципы этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения	ОПК-7.1 Проявляет готовность честно и добросовестно исполнять профессиональные обязанности на основе принципов законности, беспристрастности и справедливости, уважения чести и достоинства, прав и свобод человека и гражданина ОПК-7.2 Обладает высоким уровнем личной и правовой культуры, поддерживает квалификацию и профессиональные знания на высоком уровне ОПК-7.3 Выявляет коррупционные риски, дает оценку и пресекает коррупционное поведение, разрабатывает и осуществляет мероприятия по выявлению и устранению конфликта интересов

## 3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
<b>Код компетенции</b>	<b>УК-11</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- качественные и количественные показатели коррупционной преступности;</li> <li>- причины и условия коррупционной преступности;</li> <li>- специфику механизма коррупционного поведения;</li> <li>- типы личности преступников-коррупционеров;</li> <li>- меры предупреждения и пресечения коррупционных правонарушений.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять и устранять причины и условия, обуславливающие коррупционное поведение;</li> <li>- осуществлять профилактическую работу по недопущению коррупционных правонарушений;</li> <li>- осуществлять сбор и обработку информации о коррупционных правонарушениях из научных электронных библиотек, библиотечных фондов научных, образовательных и иных организаций;</li> <li>- применять современную научную информацию и зарубежный опыт в профессиональной деятельности.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- качественные и количественные показатели коррупционной преступности;</li> <li>- причины и условия коррупционной преступности;</li> <li>- специфику механизма коррупционного поведения;</li> <li>- типы личности преступников-коррупционеров;</li> <li>- меры предупреждения и пресечения коррупционных правонарушений.</li> </ul>
<b>Код компетенции</b>	<b>ОПК-7</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>-основные принципы этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдать принципы этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками соблюдения принципов этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения</li> </ul>

### 3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения

<b>ОТЛИЧНО/ЗАЧТЕНО</b>	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы,</li> <li>- на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.</li> </ul>
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.</li> </ul>
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.;</li> <li>При решении продемонстрировал навыки               <ul style="list-style-type: none"> <li>- выделения главного,</li> <li>- связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов,</li> <li>- изложения мыслей в логической последовательности,</li> <li>- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.</li> </ul> </li> </ul>
<b>ХОРОШО/ЗАЧТЕНО</b>	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы,</li> <li>- затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.</li> </ul>
	Умеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.</li> </ul>
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.;</li> <li>При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков               <ul style="list-style-type: none"> <li>- выделения главного,</li> <li>- изложения мыслей в логической последовательности.</li> <li>- связки теоретических положений с требованиями руководящих документов,</li> <li>- самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.</li> </ul> </li> </ul>
<b>УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ЗАЧТЕН</b>	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении;</li> <li>- показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы;</li> <li>- слабо аргументирует научные положения;</li> <li>- практически не способен сформулировать выводы и обобщения;</li> </ul>

		- частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связи теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
<b>Компетенция не достигнута</b>		
<b>НЕУДОВОЛЕТВОРИТЕЛЬНО/ НЕЗАЧТЕНО</b>	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.

*При ответе на вопросы в рамках прохождения промежуточной аттестации (зачет/зачет с оценкой/ экзамен) допускается вольная формулировка ответа, по смыслу раскрывающая содержание ответа, указанного в фонде оценочных средств, в качестве верного ответа.*

**4. Типовые контрольные задания (закрытого, открытого и иного типа) для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотнесенной с результатами обучения по дисциплине**

## **8 СЕМЕСТР**

### **Примерные тесты:**

**1. Предметом банковского права являются:**

а) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений;

**б) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности;**

в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация;

г) основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

**2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:**

а) защита и обеспечение устойчивости рубля;

б) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

**в) получение прибыли;**

г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**3. Банк России имеет уставный капитал в размере:**

**а) 3 млрд руб.;**

б) 2.5 млрд. руб.

в) 3.5 млрд.руб.;

г) не регулируется законодательством.

**4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:**

а) золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;

б) иностранная валюта;

в) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;

**г) корпоративные акции.**

**5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:**

а) если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

б) по мотивированному решению Совета директоров;

**в) верны ответы 1 и 2;**

г) не регулируется законодательством.

**6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**

а) универсальные и специализированные банки;

б) имеющие филиалы и бесфилиальные банки;

в) акционерные и паевые банки;

**г) государственные (муниципальные) и частные банки.**

**7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**

а) 200 миллионов рублей.

**б). 300 миллионов рублей.**

в). 500 миллионов рублей.

г). 800 миллионов рублей.

**8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**

- а) 1 год;
- б) 3 года;
- в) 5 лет;
- г) **без ограничения сроков ее действия.**

**9. Кредитная организация** обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторское заключение по ней:

- а) **один раз в год;**
- б) один раз в квартал;
- в) один раз в месяц;
- г) один раз в 2 года.

**10. Органами управления кредитной организации являются:**

- а) совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- б) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- в) **общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;**
- г) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

**11. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

- а) **привлеченные денежные средства;**
- б) денежные средства в иностранной валюте;
- в) средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
- г) ограничений нет.

**12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**

- а) Национальный совет;
- б) **Совет директоров;**
- в) Председатель Банка России;
- г) Правительство РФ.

**13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как:**

- а) отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
- б) отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов;
- в) **отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;**
- г) 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

**14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:**

- а) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

- б) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- в) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- г) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

**15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**

- а) Банк России;**
- б) Министерство финансов Российской Федерации;
- в) Федеральное казначейство;
- г) Президент Российской Федерации.

**16. Принципами банковского кредитования являются:**

- а) безвозмездность;
- б) срочность;**
- в) обоснованность;
- г) безвозвратность.

**17. Источником банковского права не является:**

- а) Конституция РФ;
- б) федеральный закон;
- в) судебное решение;**
- г) Указ Президент РФ.

**18. Какие организации не относятся к кредитным организациям:**

- а) Центральный Банк;
- б) филиал иностранного банка;
- в) ассоциации кредитных организаций;**
- г) коммерческий банк.

**19. Необходимо ли получение лицензии на осуществление банковских операций:**

- а) да;**
- б) нет;
- в) только отдельным субъектам;
- г) только физическим лицам.

**20. Имеет ли право Банк России осуществлять операции с недвижимостью:**

- а) не имеет ни при каких обстоятельствах;
- б) имеет без ограничений;
- в) имеет право в случаях, установленных законом;
- г) имеет только в тех случаях, когда подобные операции связаны с обеспечением его деятельности.**

**21. Бюджетный кредит - это:**

- а) форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах;**
- б) кредитные средства, которые бюджет вправе получить на возмездных условиях в кредитной организации;

- в) часть бюджетных расходов, направляемых на возмездной основе иностранным государствам, в том числе странам СНГ;
- г) форма предоставления безвозвратной помощи получателям бюджетных средств, в соответствии с утвержденной бюджетной росписью.

**22. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется:**

- а) Центральным банком РФ;
- б) Федеральным казначейством РФ;**
- в) Правительством РФ;
- г) каждым уровнем власти самостоятельно.

**23. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляет**

- а) Центральным банком РФ;**
- б) Федеральным казначейством РФ;
- в) Правительством РФ;
- г) Министерством финансов РФ.

**24. Эмиссию наличных денег в РФ осуществляет:**

- а) Правительство РФ;
- б) Федеральное Собрание РФ;
- в) Центральный банк РФ;**
- г) Министерство финансов РФ.

**25. Надзор за банковской деятельностью осуществляет:**

- а) Счетная палата РФ;
- б) Государственная Дума РФ;
- в) Центральный банк РФ;**
- г) Министерство финансов РФ.

**26. Источником банковского права не является:**

- а) Конституция РФ;
- б) федеральный закон;
- в) акты Банка России;
- г) договор кредита.**

**27. Особенностью источников банковского права является:**

- а) отсутствие кодифицированного акта;**
- б) наличие большого количества отсылочных норм в законах;
- в) отсутствие в системе источников социально-партнерских соглашений;
- г) в системе источников нет подзаконных актов.

**28. Центральный банк РФ (Банк России) подотчетен:**

- а) Счетной палате РФ;
- б) Государственной Думе РФ;**
- в) Правительству РФ;
- г) Министерству финансов РФ.

**29. Юридическое лицо обязано согласовать лимит остатка кассы:**

- а) с налоговой инспекцией;

- б) с банком, в котором открыт расчетный счет;
- в) с местной администрацией;
- г) с финансовым органом субъекта РФ.

30. **Предельный размер наличной денежной суммы, которую юридические лица вправе передавать другим юридическим лицам в качестве платежа по одной сделке, составляет:**

- а) 10 тыс. рублей;
- б) 200 тыс. рублей;
- в) 100 тыс. рублей;**
- г) 50 тыс. рублей.

31. **Валютный контроль в РФ осуществляется:**

- а) органами валютного контроля;
- б) органами и агентами валютного контроля;**
- в) агентами валютного контроля;
- г) гражданами.

32. **Порядок ведения кассовых операций на территории РФ устанавливает:**

- а) Правительство РФ;
- б) Государственная Дума РФ;
- в) Центральный банк РФ;**
- г) Министерство финансов РФ.

33. **Расчеты между юридическими лицами в РФ должны осуществляться:**

- а) в наличной форме;
- б) в безналичной и наличной форме;
- в) в любой форме;
- г) в безналичной форме.**

34. **К способам правового регулирования денежного обращения относятся:**

- а) денежная реформа;
- б) деноминация;
- в) эмиссия денег;
- г) все перечисленное.**

35. **К финансовым ресурсам государства не относятся:**

- а) налоговые платежи;
- б) неналоговые платежи;
- в) банковские кредиты;**
- г) доходы от вложения средств в ценные бумаги.

36. **Аудиторская деятельность – это деятельность:**

- а) юридическая;
- б) банковская;
- в) предпринимательская;**
- г) частноправовая.

37. **Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять:**

- а) банковскую деятельность;
- б) обмен денег;
- в) лизинг;
- г) **банковские операции.**

38. Как называется банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован:

- а) кредитная организация;
- б) **иностраный банк;**
- в) микрофинансовая организация;
- г) российский банк.

39. Вправе ли аудиторские организации раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные этими аудиторскими организациями при оказании аудиторских услуг и (или) предоставленные аудиторским организациям Банком России в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности":

- а) **не вправе;**
- б) вправе;
- в) по требованию клиентов;
- г) по требованию ЦБ РФ.

40. Какую информацию операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов:

- а) информацию о движении денег у клиентов;
- б) информацию об операциях клиентов;
- в) никакую информацию нельзя передавать;
- г) **информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов.**

41. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая:

- а) **возмещение нанесенного ущерба;**
- б) выплату компенсации;
- в) увольнение работников органов;
- г) уголовная ответственность.

42. Вкладчиками банка могут быть:

- а) лица без гражданства;
- б) иностранные граждане и лица без гражданства;
- в) только граждане Российской Федерации;
- г) **граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.**

43. Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система:

- а) защиты;
- б) обязательного слежения за вкладами в банках;
- в) **обязательного страхования вкладов в банках;**
- г) отношений.

44. Надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется:

- а) Правительством РФ;
- б) Государственной Думой РФ;
- в) Центральным банком РФ;**
- г) Министерством финансов РФ.

45. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация:

- а) и начисление пеней;
- б) увольнение работников кредитной организации;
- в) возмещение нанесенного ущерба;
- г) Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.**

46. Кредитные организации по требованию Банка России разрабатывают и представляют планы:

- а) финансового оздоровления;
- б) ликвидации;
- в) восстановления финансовой устойчивости;**
- г) развития.

47. Обязаны ли кредитные организации информировать Банк России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России:

- а) нет;
- б) да;**
- в) иногда;
- г) нет правильного ответа.

48. В случае установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия Банк России он может:

- а) выплатить неустойку;
- б) закрыть банк;
- в) отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций;**
- г) обратиться в суд.

49. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть:

- а) слита с другим банком;
- б) переименована;
- в) переоформлена;
- г) ликвидирована.**

50. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация и в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" должна быть:

- а) расформирована;
- б) создана вновь;
- в) ликвидирована;**
- г) нет правильного ответа.

51. К локальным банковским актам не относятся:

- а) коллективные договоры
- б) акты кредитных организаций;**
- в) должностные инструкции
- г) правила трудового распорядка.

52. Существует ли в нашей стране Банковский кодекс РФ:

- а) нет;
- б) да;**
- в) в стадии принятия;
- г) в письменной форме нет.

53. Как называется официальное издание Банка России:

- а) «Парламентская газета»;
- б) «Газета Банка России»;
- в) «Российская газета»;
- г) "Вестник Банка России".**

54. Споры между кредитной организацией и ее клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном:

- а) федеральными законами;**
- б) УК РФ;
- в) КоАП РФ
- г) ТК РФ.

55. Кредитная организация вправе обращаться в Банк России с запросами и заявлениями в связи с решениями и действиями (бездействием) Банка России, на которые Банк России обязан в ..... срок дать ответ по существу затрагиваемых в них вопросов:

- а) в годичный срок;
- б) в месячный срок;**
- в) в недельный срок;
- г) в квартал.

56. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

- а) счет-фактуру;
- б) договор;
- в) ИНН;
- г) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия).**

57. Предметом банковского права являются четыре группы общественных отношений (отметьте не существующий вариант):

- а) отношения, складывающиеся в процессе допуска к банковской деятельности и надзора за ее осуществлением, в ходе формирования и функционирования банковской системы Российской Федерации, в ходе деятельности Банка России по осуществлению денежно-кредитной политики (отношения по государственному регулированию банковской деятельности);
- б) отношения, складывающиеся в процессе создания, ликвидации и реорганизации кредитных организаций, создания и ликвидации их структурных подразделений, отношения между

органами управления кредитных организаций, акционерами (участниками) и т.п. (внутрибанковские отношения);  
в) отношения, складывающиеся в процессе совершения банковских операций и сделок (отношения по осуществлению банковской деятельности);  
г) **отношения, складывающиеся в процессе совершения торговых и производственных операций и сделок.**

58. Существует ли такой принцип банковского права как принцип единого централизованного государственного регулирования деятельности кредитных организаций:

- а) да;
- б) нет;
- в) нет правильного ответа;
- г) в банковском праве вообще нет принципов.

59. Верно ли утверждение: «К правовому регулированию банковской системы и банковской деятельности имеют отношение ст. ст. 71, 75, 83 и 103 Конституции РФ»:

- а) нет;
- б) да;
- в) нет правильного ответа;
- г) в банковском праве вообще нет источников.

60. Все федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, следует условно разделить на две группы в зависимости от круга субъектов, которым они адресованы:

- а) региональные и федеральные законы;
- б) **общие и специальные законы;**
- в) текущие и кодифицированные законы;
- г) длящиеся и не длящиеся.

61. Акты Центрального Банка РФ делятся на 2 вида:

- а) **нормативные и не нормативные;**
- б) общие и специальные законы;
- в) особые и простые;
- г) длящиеся и не длящиеся.

62. В соответствии с прямым указанием Закона РФ «О банках и банковской деятельности» банковская система России включает в себя:

- а) Банк России, небанковские кредитные организации и представительства иностранных банков;
- б) **Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков;**
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы банков и представительства иностранных банков;
- г) Банк России и кредитные организации.

63. Главным звеном денежно-кредитной и банковской системы любого государства в современности является:

- а) Правительство РФ;
- б) центральный орган при Минфине РФ;
- в) **Центральный (национальный) банк;**
- г) Все вышеперечисленные отношения.

64. **Национальная платежная и банковская системы, являясь элементами системы более высокого порядка:**

- а) кредитной системы России;
- б) налоговой системы России;
- в) управленческой системы России;
- г) **финансовой системы России.**

65. **В России центральный банк был создан императором Александром II:**

- а) в 1960 г.;
- б) в 1880 г.;
- в) **в 1860 г.;**
- г) в 1917 г.

66. **Важный исторический этап развития банковского дела связан с Октябрьской революцией 1917 г. и реорганизацией денежно-кредитной системы страны, отраженной в Декретах от 8 декабря 1917 г. "Об упразднении Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка", от 14 декабря 1917 г. "О национализации банков", в результате которой была введена:**

- а) государственная конкуренция на банковское дело;
- б) частная монополия на банковское дело;
- в) нет правильного ответа;
- г) **государственная монополия на банковское дело.**

67. **В соответствии с ч. 2 ст. 75 Конституции РФ основной функцией Центрального банка РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти, является:**

- а) обеспечение устойчивости банковской системы;
- б) защита рубля и золота;
- в) **защита и обеспечение устойчивости рубля;**
- г) защита устойчивого курса рубля по отношению к иностранным валютам.

68. **Государственный банк РСФСР после образования СССР был переименован в:**

- а) Советский банк СССР;
- б) Центральный банк СССР;
- в) **Государственный банк СССР;**
- г) Административный банк СССР.

69. **Банк России осуществляет свои полномочия независимо от:**

- а) других государств;
- б) других организаций;
- в) других органов исполнительной власти;
- г) **других органов государственной власти.**

70. Согласно позиции Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. N 268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" нормативные акты Банка России относятся к \_\_\_\_\_ актам, поскольку нормотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительные права и обязанности по установлению обязательных для органов государственной власти, всех

юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим правового регулирования. (Напишите ответ одним словом)  
Ответ: правовым.

71. Согласно п. 3 ст. 2 Закона о Банке России Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: доходов.

72. Порядок использования электронных средств \_\_\_\_\_ определен ст. 9 Закона «О национальной платежной системе РФ». (Напишите ответ одним словом)

Ответ: платежа.

73. Банковским кредитованием признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензируемая, направленная на извлечение прибыли предпринимательская \_\_\_\_\_ кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных на счета и во вклады денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, возмездности. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: деятельность.

74. Правовое регулирование безналичных \_\_\_\_\_, совершаемых путем обмена электронными сообщениями, осуществляется нормативными актами Банка России. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: расчетов.

75. Принципы банковского кредитования можно подразделить на обязательные и \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: факультативные.

76. Уступаемое клиентом финансовому агенту обязательственное денежное право (требование) является предметом договора уступки \_\_\_\_\_ (цессии), а не предметом договора факторинга. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: права.

77. Целью кредитного договора является предоставление заемщику в собственность \_\_\_\_\_ или вещей, определяемых родовыми признаками, с условием возврата той же суммы или равного количества других вещей того же рода и качества. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: денег.

78. С \_\_\_\_\_ годом деятельность Банка России связана с созданием и функционированием системы обязательного страхования банковских вкладов, внедрением и совершенствованием Международных стандартов финансовой отчетности в банковской системе, развитием ипотечного кредитования и др. (Напишите ответ одной цифрой)

Ответ: 2003.

79. Форма договора займа определяется ст. 820 ГК РФ, где предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в \_\_\_\_\_ форме. (Напишите ответ одним словом):

Ответ: письменной.

80. Государственный контроль и \_\_\_\_\_ за деятельностью бюро кредитных историй осуществляется Банком России. (Напишите ответ одним словом):

Ответ: надзор.

81. В качестве \_\_\_\_\_ по договору потребительского кредита выступает физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее потребительский кредит (займ). (Напишите ответ одним словом)

Ответ: заемщика.

82. \_\_\_\_\_ вправе без ограничений открывать в уполномоченных банках банковские счета и банковские вклады в иностранной валюте, если иное не установлено данным законом. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: резиденты.

83. \_\_\_\_\_ Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных ст. 46 Закона о Банке России банковских операций и сделок и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций, установленных ст. 4 указанного Закона. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: прибыль.

84. К существенным условиям договора залога (ст. 339 ГК РФ) относят предмет договора, предмет залога и обеспечиваемое \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: обязательство.

85. Банк России осуществляет свои полномочия \_\_\_\_\_ от других органов государственной власти (Напишите ответ одним словом)

Ответ: независимо.

86. Содержание кредитного договора составляют права и обязанности его \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: сторон.

87. \_\_\_\_\_ (залог недвижимости) - один из самых ликвидных видов залога, используемых в банковской практике. (Напишите ответ одним словом):

Ответ: ипотека.

88. Срок возврата кредита должен быть установлен в \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом):

Ответ: договоре.

89. Закон о Банке России (ст. 5) закрепляет \_\_\_\_\_ Банка России Государственной Думе. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: подотчетность.

90. Информация о заемщике, входящая в состав его кредитной \_\_\_\_\_, предоставляемая по запросу пользователя и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации. (Напишите ответ одним словом):

Ответ: истории.

91. Валютный \_\_\_\_\_ можно определить как деятельность государства в лице органов и агентов валютного контроля, направленную на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. (Напишите ответ одним словом):

Ответ: контроль.

92. Под термином " \_\_\_\_\_ " в гражданском праве понимают выпуск в обращение любых ценных бумаг, как эмиссионных, так и неэмиссионных с точки зрения Закона о рынке ценных бумаг. (Напишите ответ одним словом):

Ответ: эмиссия.

93. \_\_\_\_\_ кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: бюро.

94. Эмиссия акций может осуществляться и в случае \_\_\_\_\_ уставного капитала кредитной организации. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: изменения.

95. Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте РФ или в иностранной валюте при соблюдении норм действующего валютного \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: законодательства.

96. Сторонами кредитного договора являются кредитор и \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: заемщик.

97. Именные облигации могут выпускаться только в бездокументарной форме, облигации на предъявителя - только в документарной \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: форме.

98. Уменьшение уставного капитала кредитной организации осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости \_\_\_\_\_, выпуск которых регистрируется. (Напишите ответ одним словом):

Ответ: акций.

99. Кредитором в кредитном договоре является \_\_\_\_\_ или иная кредитная организация, "поскольку кредитный договор представляет собой профессиональный вид договора займа, предназначенный для использования в сфере именно банковской деятельности". (Напишите ответ одним словом):

Ответ: банк.

100. Банк России осуществляет проверки кредитной организации как на основе представляемых ею документов, в частности отчетности, которая должна отражать основные показатели деятельности кредитной организации, а также с помощью проведения инспекторских \_\_\_\_\_. (Напишите ответ одним словом)

Ответ: проверок.

Типовые контрольные задания для проверки знаний студентов:

**Примерный список вопросов**

1. Охарактеризуйте основные теории о происхождении налогообложения.
2. Опишите историю развития банковской системы современной России.
3. Охарактеризуйте роль банков в государстве.
4. Дайте характеристику предмета и метода банковского права.
5. Раскройте содержание банковских правоотношений.
6. Дайте характеристику банковских и небанковских операций и сделок.
7. Опишите источники банковского права
8. Охарактеризуйте основные теории о происхождении налогообложения.
9. Опишите историю развития банковской системы современной России.
10. Охарактеризуйте роль банков в государстве.
11. Дайте характеристику предмета и метода банковского права.
12. Раскройте содержание банковских правоотношений.
13. Дайте характеристику банковских и небанковских операций и сделок.
14. Опишите источники банковского права
15. Раскройте правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
16. Охарактеризуйте задачи и функции банка.
17. Раскройте порядок формирования, функции и обязанности органов управления ЦБ РФ.
18. Раскройте содержание понятия денежная система Российской Федерации.
19. Охарактеризуйте контроль ЦБ РФ за кассовыми операциями.
20. Укажите обязанности банков в регулирование государственного долга.

Задания для проверки умений и навыков применения студентами теоретических знаний при решении широкого круга проблемно-аналитических и практических учебно-профессиональных задач, типовых задач:

**Темы исследовательских проектов**

*Подготовка исследовательских проектов по темам:*

1. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации в банковской системе России. Компетенция Банка России.
2. Порядок ввоза в Российской Федерации и вывоза из Российской Федерации валютных ценностей, иностранной валюты и ценных бумаг.

**Типовые задания к интерактивным занятиям**

*Сравнительный анализ в форме диспута*

Для сравнения можно выбрать вопрос: Валюта цены торгового контракта, валюта конечного платежа по торговому контракту, валюта окончательных межбанковских расчетов по торго-вому контракту, ключевая валюта торгового контакта и сферы их обязательного применения.

Учебное задание выполняется в составе рабочих групп и включает несколько задач:

- провести сравнительный анализ валютнообменных и конверсионных операций, трансакций и сделок (ответы рабочих групп оформляются в форме таблицы).

- определить, в чем заключается: валюта цены торгового контракта, валюта конечного платежа по торговому контракту, валюта окончательных межбанковских расчетов по торговому контракту, ключевая валюта торгового контакта.

#### *Подготовка и проведение диспут-игры*

Диспут-игра по теме – Использование замкнутой необратимой неконвертируемой валюты. Студенты делятся на две группы, каждая из которых защищает свой тезис:

1) Тезис 1 команды - Замкнутая валюта — национальная валюта, которая функционирует в пределах только одной страны и не подлежит обмену.

2) Тезис 2 команды – Неконвертируемые валюты – валюты развивающихся стран, валюты стран бывшего социалистического лагеря.

Каждая команда старается максимально полно аргументировать свою точку зрения, опровергая утверждения и доводы другой команды.

### **Типовые проблемно-аналитические задачи**

#### **Задача 1.**

Проанализируйте существующие точки зрения по вопросу отраслевой принадлежности банковского права, приведите аргументы «за» и «против» каждой из них, сформулируйте и обоснуйте свою позицию.

В виде кругов Эйлера представьте соотношение понятий «банковская деятельность», «банковская операция», «банковская сделка».

Составьте схему «Система источников банковского права», в которой укажите виды источников банковского права и их иерархию.

Изложите основные точки зрения, существующие в российской доктрине на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства.

Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.

#### **Задача 2.**

На основе примерного устава банка, созданного в форме акционерного общества подготовьте проект устава банка, создаваемого в форме общества с ограниченной ответственностью. Какие вопросы в нем должны быть отражены?

Решите задачу. Общее собрание акционеров банка приняло решение о выпуске дополнительных акций, оплачиваемых путем капитализации имущества банка. Однако при этом не удается обеспечить соблюдение принципа пропорциональности, установленного Законом о банках и банковской деятельности и Инструкцией ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. N 128-И. Что надлежит предпринять банку?

Может ли учредитель банка заключить со своим должником договор о перечислении суммы уставного капитала вместо него в порядке ст. 313 ГК РФ или по договору поручения?

Ответьте на вопрос, в праве ли мэр г. Москвы образовать муниципальный банк и внести в его уставный капитал средства бюджета г. Москвы?

Можно ли совершать какие-либо банковские операции после отзыва банковской лицензии? Можно ли совершать сделки, не отнесенные к числу банковских?

#### **Задача 3.**

Ознакомьтесь с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной

политики на текущий год, охарактеризуйте ее приоритеты, цели и инструменты реализации (Отчет Банка России за истекший год размещен на сайте Банка России по адресу: [//www.cbr.ru/today/annual\\_report/](http://www.cbr.ru/today/annual_report/)).

В виде схемы представьте организационную структуру Банка России.

Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вправе ли кредитная организация обжаловать в суд нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?

Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

#### **Задача 4.**

Составьте проект договора банковского вклада до востребования с вкладчиком – физическим лицом с начислением процентов по фиксированной процентной ставке с использованием формулы простых процентов. Каковы существенные условия договора банковского вклада?

Проанализируйте ст. 838 ГК РФ и составьте сводную таблицу возможности и порядка увеличения/уменьшения процентной ставки по срочным вкладам и вкладам до востребования с вкладчиками – физическими лицами и юридическими лицами.

В виде последовательности этапов представьте порядок действий вкладчика для получения возмещения по вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ.

#### **Задача 5.**

Составьте перечень документов, необходимых обществу с ограниченной ответственностью для открытия расчетного счета. Какие документы, помимо перечисленных в ч. 2 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 185-ФЗ), необходимо представить данному юридическому лицу в банк? Как изменится перечень документов, если счет открывается индивидуальному предпринимателю?

Заполните карточку с образцами подписей и оттиска печати (приложение к Указанию Банка России от 21 июня 2003 г. № 1297-У // Вестник Банка России. 2003. № 36) открытого акционерного общества, в котором право первой подписи принадлежит генеральному директору, второй подписи – главному бухгалтеру. При каких условиях не требуется нотариального свидетельствования подлинности подписей данных лиц? Возможно ли предоставление руководителем юридического лица права первой подписи главному бухгалтеру?

Разработайте проект заявления клиента – юридического лица о закрытии счета в банке и перечислении остатка денежных средств на расчетный счет, открытый в другой кредитной организации. Какие реквизиты в нем должны быть указаны? Кто должен подписывать данное заявление? Необходимо ли направление отдельного платежного поручения на перечисление остатка денежных средств?

Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

Банк предъявил в арбитражный суд иск о расторжении договора банковского счета к клиенту, так как в течение трех лет по счету не осуществлялось никаких расчетных операций. Арбитражный суд отказал в иске, сославшись на наличие к счету картотеки № 2. Правильно ли вынесено решение?

### **Задача 6.**

Разработайте типовую форму заявления на периодическое перечисление денежных средств с текущего счета физического лица в соответствии с Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств"). Какие сведения в нем необходимо указывать для осуществления платежа?

Заполните платежное поручение юридического лица на уплату государственной пошлины за подачу искового заявления в Арбитражный суд г. Москвы по делу о взыскании с контрагента суммы основного долга в размере 500 тыс. рублей, а также договорной неустойки в размере 1,5 ставки рефинансирования Банка России за период с 1 января по 15 июля 2010 г. Каков размер государственной пошлины, подлежащей уплате?

Судебный пристав-исполнитель обратился в банк с письменным требованием о предоставлении информации о наличии счета должника и о размере его остатка. Что должен сделать банк?

Налоговая инспекция приостановила операции по счету налогоплательщика, указав, что эта санкция не распространяется на платежи в бюджет и во внебюджетные фонды. Законно ли такое распоряжение?

На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику и подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ), и не стал зачислять переводимую сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет. Кто прав?

### **Задача 7.**

Составьте проект кредитного договора с обеспечением в виде залога офисного здания юридического лица – заемщика, принадлежащего ему на праве собственности. Какие документы необходимы для получения кредита под данный вид обеспечения?

Разработайте проект условия договора банковского счета об овердрафте (кредитовании счета).

Может ли быть предметом договора уступки по договору финансирования под уступку денежного требования по законодательству Российской Федерации право требования на получение алиментов? Пенсии? Покупной цены за проданную дачу? Вознаграждения подрядчику за выполненную работу по договору подряда на капитальное строительство? Тот же вопрос по Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.), по Конвенции ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 года).

Вправе ли банк выдать кредит наличными деньгами юридическому лицу для финансирования расходов на оплату труда сотрудников?

В кредитном договоре содержится условие о том, что обещанная клиенту денежная сумма будет выдана простыми векселями банка. Законно ли такое условие? Если да, то охарактеризуйте правовую природу рассматриваемого договора.

### **Задача 8.**

Ознакомьтесь с формой паспорта сделки и порядком ее заполнения (приложение 4 к Инструкции Банка России от 15 июня 2004 г. № 117-И // Вестник Банка России. 2004. № 36). Какие сведения подлежат отражению в паспорте сделки? Заполните паспорт сделки согласно условиям внешнеторгового контракта, сообщенным преподавателем.

Разработайте типовую форму заявления о внесении суммы резервирования в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 1 июня 2004 г. № 114-И (Вестник Банка России. 2004. № 35). Какая информация должна быть в нем указана? В каких случаях применяется резервирование?

1. В виде схемы представьте последовательность действий уполномоченного банка и резидента по обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации. Какие поступления в иностранной валюте освобождены от обязательной продажи?

2. Вправе ли банк при возврате вклада, внесенного вкладчиком в иностранной валюте, вернуть вкладчику не иностранную валюту, а ее рублевый эквивалент, ссылаясь на ст. 140 ГК РФ, в соответствии с которой единственным законным платежным средством на территории РФ является рубль?

3. Между резидентом и нерезидентом был заключен внешнеторговый контракт, условие о совершении резидентом валютного платежа по которому противоречило ч.2 ст.14 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». На момент обнаружения этого несоответствия платеж еще не был совершен.

4. Как выйти из сложившейся ситуации? Является ли контракт действительной сделкой? Подлежит ли резидент ответственности за заключение такого контракта на основании ч.1 ст.15.25 КоАП?

### **Примерный список вопросов для проведения промежуточной аттестации**

1. Охарактеризуйте основные теории о происхождении налогообложения.
2. Опишите историю развития банковской системы современной России.
3. Охарактеризуйте роль банков в государстве.
4. Дайте характеристику предмета и метода банковского права.
5. Раскройте содержание банковских правоотношений.
6. Дайте характеристику банковских и небанковских операций и сделок.
7. Опишите источники банковского права
8. Охарактеризуйте основные теории о происхождении налогообложения.
9. Опишите историю развития банковской системы современной России.
10. Охарактеризуйте роль банков в государстве.
11. Дайте характеристику предмета и метода банковского права.
12. Раскройте содержание банковских правоотношений.
13. Дайте характеристику банковских и небанковских операций и сделок.
14. Опишите источники банковского права
15. Раскройте правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
16. Охарактеризуйте задачи и функции банка.
17. Раскройте порядок формирования, функции и обязанности органов управления ЦБ РФ.
18. Раскройте содержание понятия денежная система Российской Федерации.
19. Охарактеризуйте контроль ЦБ РФ за кассовыми операциями.
20. Укажите обязанности банков в регулирование государственного долга.
21. Опишите работу ЦБ РФ с государственными облигациями.
22. Охарактеризуйте работу Банка России как органа надзора за деятельностью кредитных организаций
23. Дайте характеристику договора банковского счета.
24. Раскройте особенности договора банковского вклада.
25. Опишите принципы системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.

26. Охарактеризуйте порядок обращения за возмещением по вкладам.
27. Раскройте статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.
28. Опишите порядок исчисления и уплаты страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов
29. Раскройте правовые основы расчетных отношений.
30. Охарактеризуйте наличные расчеты и порядок контроля за ними.
31. Перечислите виды безналичных расчетов и дайте характеристику каждому из них.
32. Раскройте содержание деятельности банков в организации расчетов по корреспондентскому счету.
33. Опишите порядок проведения международных расчетов.
34. Опишите правовые основы электронного документооборота.
35. Раскройте содержание Национальной платежной системы
36. Дайте понятие и содержание кредитных правоотношений.
37. Охарактеризуйте принципы банковского кредитования.
38. Охарактеризуйте виды кредитов, выдаваемых ЦБ РФ коммерческим банкам. В чем их особенность?
39. Охарактеризуйте права и обязанности сторон в кредитном договоре.
40. Раскройте порядок кредитования дебиторской задолженности.
41. Опишите особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике.
42. Опишите содержание договора форфейтинга.
43. Опишите договор факторинга.
44. Опишите договор лизинга
45. Дайте классификацию валютных операций.
46. Охарактеризуйте валютные операции резидентов и нерезидентов.
47. Опишите порядок ввоза в Российской Федерации и вывоза из Российской Федерации валютных ценностей, иностранной валюты и ценных бумаг.
48. Опишите органы валютного контроля, их права и обязанности.
49. Опишите агентов валютного контроля, их права и обязанности
50. Дайте понятие несостоятельности (банкротство) кредитной организации.
51. Опишите меры, которые следует применять по предупреждению банкротства кредитных организаций.
52. Дайте характеристику мер, которые следует применять для финансового оздоровления кредитной организации.
53. Дайте характеристику временной администрации.
54. Опишите порядок назначения временной администрации, ее функции, срок действия, порядок прекращения деятельности.
55. Проанализируйте деятельность Агентства по страхованию вкладов физических лиц при банкротстве кредитной организации.
56. Опишите как обеспечивается соблюдение прав кредиторов при банкротстве
57. Дайте характеристику эмиссионных операций банков.
58. Опишите содержание факторинга.
59. Дайте характеристику банковских операций и сделок с драгоценными металлами.
60. Дайте характеристику банковских операций и сделок с драгоценными камнями.
61. Опишите порядок аренды индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней.
62. Проанализируйте трастовые операции банков

## **5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций**

Специфика формирования компетенций и их измерение определяется структурированием информации о состоянии уровня подготовки обучающихся.

Алгоритмы отбора и конструирования заданий для оценки достижений в предметной области, техника конструирования заданий, способы организации и проведения стандартизированных оценочных процедур, методика шкалирования и методы обработки и интерпретации результатов оценивания позволяют обучающимся освоить компетентностно-ориентированные программы дисциплин.

Формирование компетенций осуществляется в ходе всех видов занятий, практики, а контроль их сформированности на этапе текущей, промежуточной и итоговой аттестации.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- опросы: устный, письменный;
- задания для практических занятий;
- ситуационные задания;
- контрольные работы;
- коллоквиумы;
- написание реферата;
- написание эссе;
- решение тестовых заданий;
- экзамен.

### **Опросы по вынесенным на обсуждение темам**

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении аттестации в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения заданий. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Письменный опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время.

Письменные опросы целесообразно применять в целях проверки усвояемости значительного объема учебного материала, например, во время проведения аттестации, когда необходимо проверить знания обучающихся по всему курсу.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

### **Решение заданий (кейс-методы)**

Решение кейс-методов осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений)

обучающегося по применению содержания основных понятий и терминов дисциплины вообще и каждой её темы в частности.

Обучающемуся объявляется условие задания, решение которого он излагает либо устно, либо письменно.

Эффективным интерактивным способом решения задания является сопоставления результатов разрешения одного задания двумя и более малыми группами обучающихся.

Задачи, требующие изучения значительного объема, необходимо относить на самостоятельную работу студентов, с непременным разбором результатов во время практических занятий. В данном случае решение ситуационных задач с глубоким обоснованием должно представляться на проверку в письменном виде.

При оценке решения заданий анализируется понимание обучающимся конкретной ситуации, правильность её понимания в соответствии с изучаемым материалом, способность обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки рассматриваемого вопроса, умением выявить основные положения затронутого вопроса.

### **Решение заданий в тестовой форме**

Проводится тестирование в течение изучения дисциплины

Не менее чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.