

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики,
менеджмента и
информационных технологий

наименование факультета

С.А.Баркалов /

И.О. Фамилия

31 августа 2021г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

«Правовое регулирование деятельности
финансово-кредитных организаций»

Направление подготовки 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Профиль Финансы и кредит

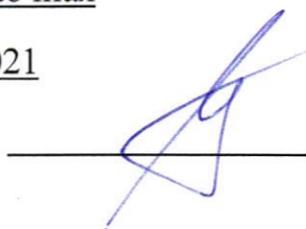
Квалификация выпускника магистр

Нормативный период обучения 2 года / 2 года и 3 м.

Форма обучения очная / заочная

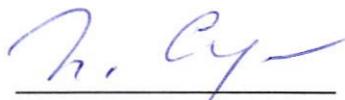
Год начала подготовки 2021

Автор программы



/Овсянников А.С./

Заведующий кафедрой
цифровой и отраслевой
экономики



/ Сироткина Н.В./

Руководитель ОПОП



/ Околелова Э.Ю./

Воронеж 2021

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

рассмотрение системы функционирования финансово-кредитных организаций Российской Федерации, изучение опыта применения контроля над деятельностью финансово-кредитных организаций в условиях растущего рыночного механизма

1.2. Задачи освоения дисциплины

– получение знаний об организации деятельности финансово-кредитных организаций Российской Федерации, основах регулирования деятельности финансово-кредитных организаций Российской Федерации, основных подходах к правовому регулированию финансово-кредитных организаций Российской Федерации;

– умение толковать и применять нормы права, юридически правильно оценивать и квалифицировать факты и обстоятельства в деятельности финансово-кредитных организаций Российской Федерации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Правовое регулирование деятельности финансово-кредитных организаций» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Правовое регулирование деятельности финансово-кредитных организаций» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-5 - Способность управлять процессом финансового консультирования в организации (подразделении), включая разработку методологии и стандартизации процесса финансового консультирования и финансового планирования

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ПК-5	Знать: – сущность, задачи, методологию и подходы к организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, показатели эффективной его работы; – нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – сущность методов финансово-правового регулирования отношений; – основные понятия финансового планирования в области информационного обеспечения процесса.

	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – применять и соблюдать регулирующие нормы на практике; – организовать и осуществлять финансовый контроль в области деятельности финансово-кредитных организаций, – выявлять отклонения от установленных норм и правил, выработать необходимые корректирующие воздействия; – собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности; – применять нормы бюджетного и налогового законодательства, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансовой деятельности; – анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений.
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками практического применения регулирующих норм в профессиональной деятельности; – - юридическими понятиями и категориями; – - применять на практике нормы различных отраслей права; – инструментарием и навыками по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления; – методами информационного обеспечения процесса финансового планирования; – навыками работы с изменениями нормативных документов и с новыми нормативными документами.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Правовое регулирование деятельности финансово-кредитных организаций» составляет 4 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		2
Аудиторные занятия (всего)	48	48
В том числе:		
Лекции	16	16
Практические занятия (ПЗ)	32	32
Самостоятельная работа	96	96

Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость: академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		3
Аудиторные занятия (всего)	8	8
В том числе:		
Лекции	4	4
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Самостоятельная работа	132	132
Часы на контроль	4	4
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость: академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Правовое положение кредитных организаций	Правовое положение кредитных организаций, их филиалов и представительств. Банки и небанковские кредитные организации. Структура кредитных организаций. Система органов управления. Органы внутреннего контроля. Филиалы кредитных организаций.	2	8	14	20
2	Создание кредитных организаций	Создание кредитных организаций. Требования к уставному капиталу кредитных организаций. Требования к учредителям (участникам) кредитных организаций. Требования к организационной структуре кредитной организации. Требования к высшим органам управления кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций. Особенности регистрирования и лицензирования банков с иностранным участием и филиалов иностранных кредитных организаций.	2	8	14	20
3	Реорганизация кредитных организаций	Понятие реорганизации кредитной организации. Виды реорганизации кредитных организаций. Особенности реорганизации кредитных организаций. Присоединение. Слияние. Разделение. Выделение. Преобразование.	2	8	14	20
4	Банковский надзор в Российской Федерации.	Понятие «банковский надзор». Цель банковского надзора. Формы надзора. Контроль рисков деятельности кредитных организаций. Обязательные нормативы. Обеспечение качества активов кредитных организаций.	2	8	14	20

		Проверки кредитных организаций Банком России. Комитет по банковскому надзору Банка России – постоянно действующий орган: задачи и функции. Осуществление надзора за «проблемными банками».				
5	Банковские операции.	Понятие «банковские операции». Привлечение денежных средств во вклады. Договор банковского вклада. Размещение привлеченных денежных средств. Правовое регулирование займа и кредита. Кредитный договор. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Предоставление банковских гарантий. Операции купли-продажи иностранной валюты. Привлечение драгоценных металлов во вклады. Осуществление операций по переводу денежных средств (без открытия счета). Банки как участники рынка ценных бумаг.	4	6	18	28
6	Сделки, осуществляемые кредитными организациями.	Финансирование под уступку денежного требования. Учет векселей. Доверительное управление денежными средствами. Лизинг. Хранение документов и ценностей. Консалтинг. Сделки банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.	4	10	22	36
Итого			16	32	96	144

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Правовое положение кредитных организаций	Правовое положение кредитных организаций, их филиалов и представительств. Банки и небанковские кредитные организации. Структура кредитных организаций. Система органов управления. Органы внутреннего контроля. Филиалы кредитных организаций.	1	1	18	20
2	Создание кредитных организаций	Создание кредитных организаций. Требования к уставному капиталу кредитных организаций. Требования к учредителям (участникам) кредитных организаций. Требования к организационной структуре кредитной организации. Требования к высшим органам управления кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций. Особенности регистрирования и лицензирования банков с иностранным участием и филиалов иностранных кредитных организаций.	-	-	20	20
3	Реорганизация кредитных организаций	Понятие реорганизации кредитной организации. Виды реорганизации кредитных организаций. Особенности реорганизации кредитных организаций. Присоединение. Слияние. Разделение. Выделение. Преобразование.	-	-	20	20
4	Банковский надзор в Российской Федерации.	Понятие «банковский надзор». Цель банковского надзора. Формы надзора. Контроль рисков деятельности кредитных организаций. Обязательные нормативы. Обеспечение качества активов кредитных организаций. Проверки кредитных организаций Банком России. Комитет по банковскому надзору Банка России – постоянно действующий орган: задачи и функции. Осуществление надзора за «проблемными банками».	-	-	20	20
5	Банковские операции.	Понятие «банковские операции». Привлечение денежных средств во вклады. Договор банковского вклада. Размещение привлеченных денежных средств. Правовое регулирование займа и кредита. Кредитный договор. Способы обеспечения исполнения кредитных	1	1	26	28

		обязательств. Предоставление банковских гарантий. Операции купли-продажи иностранной валюты. Привлечение драгоценных металлов во вклады. Осуществление операций по переводу денежных средств (без открытия счета). Банки как участники рынка ценных бумаг.				
6	Сделки, осуществляемые кредитными организациями.	Финансирование под уступку денежного требования. Учет векселей. Доверительное управление денежными средствами. Лизинг. Хранение документов и ценностей. Консалтинг. Сделки банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.	2	2	28	36
Контроль						4
Итого			4	4	132	144

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины не предусматривает выполнение курсового проекта (работы) или контрольной работы.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ПК-5	Знать: – сущность, задачи, методологию и подходы к организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, показатели эффективной его работы; – нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; – сущность методов финансово-правового регулирования отношений; – основные понятия финансового планирования в области информационного обеспечения процесса.	Тест	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь: – применять и соблюдать регулирующие нормы на практике; – организовать и осуществлять	Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	финансовый контроль в области деятельности финансово-кредитных организаций, – выявлять отклонения от установленных норм и правил, вырабатывать необходимые корректирующие воздействия; – собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности; – применять нормы бюджетного и налогового законодательства, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансовой деятельности; – анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений.		программах	программах
	Владеть: – навыками практического применения регулирующих норм в профессиональной деятельности; – - юридическими понятиями и категориями; – - применять на практике нормы различных отраслей права; – инструментарием и навыками по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления; – методами информационного обеспечения процесса финансового планирования; – навыками работы с изменениями нормативных документов и с новыми нормативными документами.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 2 семестре для очной формы обучения, 3 семестре для заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;

«неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ПК-5	Знать: – сущность, задачи, методологию и подходы к организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, показатели эффективной его работы; – нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80- 90%	Выполнение теста на 70- 80%	В тесте менее 70% правильных ответов

<p>области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</p> <ul style="list-style-type: none"> – сущность методов финансово-правового регулирования отношений; – основные понятия финансового планирования в области информационного обеспечения процесса. 					
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – применять и соблюдать регулирующие нормы на практике; – организовать и осуществлять финансовый контроль в области деятельности финансово-кредитных организаций, – выявлять отклонения от установленных норм и правил, вырабатывать необходимые корректирующие воздействия; – собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности; – применять нормы бюджетного и налогового законодательства, законов и иных нормативных правовых актов в сфере финансовой деятельности; – анализировать и решать юридические проблемы в сфере финансовых правоотношений. 	<p>Решение стандартных практических задач</p>	<p>Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы</p>	<p>Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах</p>	<p>Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач</p>	<p>Задачи не решены</p>
<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками практического применения регулирующих норм в профессиональной деятельности; – - юридическими понятиями и категориями; – - применять на практике нормы различных отраслей права; – инструментарием и навыками по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления; – методами информационного обеспечения процесса финансового планирования; 	<p>Решение прикладных задач в конкретной предметной области</p>	<p>Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы</p>	<p>Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах</p>	<p>Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач</p>	<p>Задачи не решены</p>

	– навыками работы с изменениями нормативных документов и с новыми нормативными документами.					
--	---	--	--	--	--	--

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типичные контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1. Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?
 - а) только банки;
 - б) все кредитные и кредитно-финансовые институты страны;
 - в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции.
2. К какой группе банков относятся Центральные банки?
 - а) банки, являющиеся акционерными обществами;
 - б) частные кредитные институты;
 - в) государственные кредитно-финансовые институты.
3. Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации?
 - а) кредитование;
 - б) эмиссия собственных ценных бумаг;
 - в) эмиссия денег;
 - г) расчетно-кассовые;
 - д) привлечение денежных средств во вклады юридических лиц.
4. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк?
 - а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;
 - б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции;
 - в) банк – это коммерческое учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществления иных банковских операций.
5. Укажите сущностную характеристику реформы банковской системы советского типа:
 - а) рост числа коммерческих банков;
 - б) создание двухуровневой банковской системы;
 - в) нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков.
6. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?
 - а) да;
 - б) нет;
 - в) только по операциям Банка России.
7. Имеет ли Банк России право вмешиваться в операционную деятельность коммерческих банков?

- а) да;
 - б) нет.
8. Банк России:
- а) может получать прибыль;
 - б) не может получать прибыль;
 - в) получение прибыли не является целью его деятельности;
 - г) получение прибыли является одной из целей его
9. В деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий право вмешиваться:
- а) имеет Государственная Дума;
 - б) имеет Президент РФ;
 - в) не имеет никто;
 - г) имеет председатель Правительства РФ;
10. Банк России является:
- а) юридическим лицом;
 - б) государственным учреждением;
 - в) унитарным предприятием;
 - г) государственной корпорацией;
11. В систему Банка России входят:
- а) национальные банки;
 - б) главные территориальные управления;
 - в) расчетно-кассовые центры;
 - г) Сберегательный банк РФ;
12. ЦБ РФ не осуществляет:
- а) эмиссию денег;
 - б) регулирование наличного и безналичного обращения;
 - в) изъятие из обращения наличных денег;
 - г) выдачу кредитов физическим лицам

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

1. Банковская лицензия выдается на срок:
 - а. 5 лет;
 - б. 10 лет;
 - в. бессрочно;
 - г. 1 год.
2. Когда банк может начать проведение операции по приему вкладов физических лиц?
 - а. не раньше, чем через 2 года после регистрации;
 - б. с момента регистрации;
 - в. после получения генеральной лицензии.
3. Допускается ли выпуск акций для увеличения уставного капитала коммерческого банка?
 - а. да;
 - б. нет;
 - в. только после полного размещения всех ранее выпущенных акций.
4. Могут ли при формировании уставного капитала коммерческого банка

- использоваться бюджетные ресурсы и средства местных органов власти?
- а. да;
 - б. нет;
 - в. да, в размере не превышающем 20%.
5. Что включается в расчет капитала кредитной организации?
- а. межбанковские кредиты;
 - б. нематериальные активы;
 - в. резервы на возможные потери по ссудам;
 - г. средства от выпуска векселей банка.
6. Ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность...
- а. собственных и привлеченных средств;
 - б. средств юридических и физических лиц;
 - в. фондов банка.
7. Привлеченные средства банка:
- а. касса;
 - б. расчетные счета клиентов;
 - в. обязательные минимальные резервы;
 - г. средства от выпуска депозитных сертификатов;
 - д. срочные депозиты.
8. Фонды банка формируются...
- а. за счет привлеченных средств;
 - б. за счет прибыли, оставшейся в распоряжении банка;
 - в. за счет заемных средств.
9. На какие цели могут использоваться резервные фонды коммерческого банка?
- а. для возмещения убытков банка от активных операций;
 - б. на капитальные вложения;
 - в. на выплату процентов по привилегированным акциям.
10. Филиал коммерческого банка является...
- а. юридически самостоятельным лицом;
 - б. обособленным подразделением банка, осуществляющим от его имени банковские операции;
 - в. обособленным подразделением банка, представляющим его интересы.
11. Активные операции коммерческого банка – это...
- а. предоставление кредитов;
 - б. привлечение депозитов;
 - в. эмиссия собственных ценных бумаг.
12. Пассивные операции коммерческого банка – это...
- а. кассовые операции;
 - б. привлечение депозитов;
 - в. предоставление ссуд.
13. Депозитные операции банка – это...
- а. хранение имущества клиента;
 - б. выпуск акций;
 - в. привлечение средств юридических лиц на счета:

- г. привлечение средств физических лиц во вклады.
14. Межбанковский кредит – это...
- а. только активная операция банка;
 - б. только пассивная операция банка;
 - в. может быть как активной, так и пассивной операцией банка;
15. К активным банковским операциям относятся:
- а. выпуск облигаций;
 - б. выпуск векселей;
 - в. инвестиционные операции.
16. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету Клиента сверх остатка на его счете?
- а. овердрафт;
 - б. факторинг;
 - в. форфейтинг.

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Решение об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций принимает
 1. Совет директоров БР
 2. Национальный банковский совет
 3. Ассоциация российских банков
 4. Председатель БР
2. Основные направления единой государственной ДКП ЦБ РФ разрабатывает во взаимодействии с
 1. Международным валютным фондом
 2. Советом федерации
 3. Государственной Думой
 4. Правительством РФ
3. Банк России выполняет на рынке облигаций Банка России (ОБР) функции
 1. эмитента
 2. агента министерства финансов РФ по обслуживанию выпуска облигаций
 3. дилера
 4. депозитария
4. Сделка по продаже ценных бумаг с правом обратного выкупа называется
 1. форвардная операция
 2. операция РЕПО
 3. ломбардное кредитование
 4. фондовая операция
5. При продаже Банком России государственных ценных бумаг
 1. снижается текущая процентная ставка по кредитам
 2. снижаются кредитные возможности коммерческих банков
 3. расширяются кредитные возможности коммерческих банков
 4. увеличивается внешний долг Российской Федерации
6. Предприятия ... накапливать в своих кассах наличные деньги для выплат на заработную плату, выплаты социального характера до установленного срока их выплаты.

1. имеют право
2. не имеют права
7. Резервные фонды Банка России предназначены для ...
 1. подкрепления оборотной кассы РКЦ
 2. хранения банкнот и монет
 3. накопления кредитных ресурсов
 4. для расчетов с вкладчиками обанкротившихся кредитных организаций
8. Из перечисленных ниже операций количество денег в обращении сократится, если Центральный банк
 1. уменьшает норму обязательных резервов
 2. покупает государственные облигации у населения и коммерческих банков
 3. снижает учетную ставку, по которой он предоставляет кредиты коммерческим банкам
 4. продает государственные облигации коммерческим банкам
9. С целью оживления экономики Центральный банк, осуществляет операции по
 1. снижению учетной ставки и нормы обязательных резерв
 2. снижению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
 3. увеличению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
 4. увеличению учетной ставки и уменьшение нормы обязательных резервов
10. С целью «охлаждения» экономической конъюнктуры в стране Центральный банк, осуществляет операции по
 1. снижению учетной ставки и нормы обязательных резерв
 2. снижению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
 3. увеличению учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке
 4. увеличению учетной ставки и уменьшение нормы обязательных резервов
11. Ставка рефинансирования установлена на уровне
 1. 3,5 %
 2. 8,25%
 3. 13%
 4. 18%
12. Целью денежно-кредитного регулирования со стороны Центрального банка является регулирование
 1. обращения наличных денег
 2. денежной массы
 3. банкнот Центрального банка
13. Объектом денежно-кредитного регулирования является
 1. спрос на деньги
 2. деятельность коммерческих банков
 3. спрос на деньги и их предложение
 4. институты финансового рынка
 5. инфляция
14. Количество денег в обращении, увеличивают операции Центрального банка по

1. увеличению нормы обязательных резервов
 2. уменьшению нормы обязательных резервов
 3. увеличению ставки рефинансирования
 4. продаже государственных облигаций коммерческим банкам
15. Продажа коммерческим банкам государственных облигаций
1. увеличивает предложение денег
 2. уменьшает предложение денег
 3. не влияет на предложение денег
 4. может как увеличить, так и уменьшить предложение денег
16. Количество денег в обращении, сокращают операции Центрального банка по
1. увеличению нормы обязательных резервов
 2. покупке государственных облигаций у коммерческих банков
 3. снижению ставки рефинансирования
 4. уменьшению нормы обязательных резервов
17. Для сдерживания инфляции центральный банк проводит
1. экспансионистскую денежно-кредитную политику
 2. адаптационную денежно-кредитную политику
 3. рестрикционную денежно-кредитную политику
 4. гибкую денежно-кредитную политику
18. Средства кредитных организаций, хранящиеся в ЦБ в соответствии с принятыми нормами – это
1. излишние резервы коммерческих банков
 2. свободные резервы коммерческих банков
 3. обязательные резервы коммерческих банков
 4. дополнительные резервы коммерческих банков
19. Резервы коммерческого банка в центральном банке – это
1. активы центрального банка
 2. пассивы центрального банка
 3. ресурсы государства
 4. средства Стабилизационного фонда
20. Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог
1. золота
 2. ценных бумаг
 3. товарно-материальных ценностей
 4. недвижимости

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Банковская система Российской Федерации.
2. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации (Банка России). Денежно-кредитная политика.
3. Расчетно-кассовые центры Банка России: основные задачи и функции.
4. Правовое положение кредитных организаций.
5. Небанковские кредитные организации и их правовое положение.
6. Понятие и содержание банковской тайны.
7. Создание кредитных организаций.

8. Реорганизация кредитных организаций.
9. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций.
10. Банкротство кредитных организаций.
11. Виды операций, совершаемых кредитными организациями с ценными бумагами.
12. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций (эмиссионные операции): понятие и содержание.
13. Правовое регулирование расчетов между юридическими и физическими лицами.
14. Виды банковских счетов и их особенности.
15. Расчеты платежными поручениями.
16. Расчеты по аккредитиву.
17. Расчеты по инкассо.
18. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.
19. Формы межбанковских расчетов.
20. Использование электронных расчетов в банковской практике.
21. Понятие, содержание и форма договора займа.
22. Понятие, содержание и форма кредитного договора.
23. Неустойка как способ обеспечения обязательств.
24. Залог как способ обеспечения обязательств.
25. Понятие, содержание и форма договора поручительства.
26. Банковская гарантия как способ обеспечения обязательств.
27. Использование права на безакцептное списание денежных средств и иных видов обеспечения обязательств по кредитному договору в банковской практике.
28. Банковский надзор в Российской Федерации.
29. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
30. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и организации, осуществляющие указанные операции.
31. Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
32. Ответственность за нарушение банковского законодательства Российской Федерации.

7.2.5 Примерный перечень заданий для подготовки к экзамену

Не предусмотрено учебным планом

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Зачет проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит

10 вопросов и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.)

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Правовое положение кредитных организаций	ПК-5	Тест, вопросы для подготовки к зачету
2	Создание кредитных организаций	ПК-5	Тест, вопросы для подготовки к зачету
3	Реорганизация кредитных организаций	ПК-5	Тест, вопросы для подготовки к зачету
4	Банковский надзор в Российской Федерации.	ПК-5	Тест, вопросы для подготовки к зачету
5	Банковские операции.	ПК-5	Тест, вопросы для подготовки к зачету
6	Сделки, осуществляемые кредитными организациями.	ПК-5	Тест, вопросы для подготовки к зачету

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

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач

на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>
2. Осипов, М. Ю. Теоретические основы правового регулирования : учебник / М. Ю. Осипов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 126 с. — ISBN 978-5-4497-0989-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/105664.html>
3. Чудиновских, М. В. Правовое регулирование рынка ценных бумаг : учебник / М. В. Чудиновских. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 191 с. — ISBN 978-5-4486-0194-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71576.html>

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Лицензионное программное обеспечение

1. Office Professional Plus 2013 Single MVL A Each Academic
2. 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Электронная поставка

Свободное ПО

1. LibreOffice
2. Moodle
3. OpenOffice
4. Skype
5. Zoom

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.edu.ru/>
2. Образовательный портал ВГТУ

Информационные справочные системы

1. <http://window.edu.ru>
2. <https://wiki.cchgeu.ru/>

Современные профессиональные базы данных

1. Федеральная служба государственной статистики

Адрес ресурса: <http://www.gks.ru/>

2. Центральный банк Российской Федерации

Адрес ресурса: <http://www.cbr.ru/>

3. Ресурсы издательства World Bank

Адрес ресурса: <https://www.worldbank.org/>

4. РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство

Адрес ресурса: <https://www.rbc.ru/>

5. Россия и всемирная торговая организация

Адрес ресурса: <https://wto.ru/>

6. Бухгалтерский учет и налоги

Адрес ресурса: <http://businessuchet.ru/>

7. АК&М — экономическое информационное агентство

Адрес ресурса: <http://www.akm.ru/>

8. Bloomberg -Информационно-аналитическое агентство

Адрес ресурса: <https://www.bloomberg.com/europe>

9. САТВАК.РУ — Справочник для экономистов

Адрес ресурса: <http://www.catback.ru/>

10. Библиотека конгресса США

Адрес ресурса: <https://www.loc.gov/>

11. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации

Адрес ресурса: <http://budget.gov.ru/>

12. Независимый финансовый портал

Адрес ресурса: <https://www.finweb.com/>

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Лекционная аудитория, оснащённая мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов.

Аудитории для практических занятий и лабораторные работы, оснащенные:

- мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов;
- интерактивными информационными средствами;
- компьютерной техникой с подключением к сети Интернет.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Правовое регулирование деятельности финансово-кредитных организаций» читаются лекции, проводятся практические занятия.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков расчета эффективности работы финансовых организаций. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начинаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед зачетом с оценкой, зачетом с оценкой три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.