

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 07.07.2023 11:22:00

Уникальный программный ключ:

b2fd765521f4c570b8c6e8e502a10b4f1de8ae0d

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт**      Институт права

**Кафедра**      Правового обеспечения экономической деятельности

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 11 от 30 мая 2023 г.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины**

Б1.В.ДЭ.02.02 Правовое регулирование  
расчетных отношений

**Основная профессиональная  
образовательная программа**

40.04.01 Юриспруденция программа  
Предпринимательское право, коммерческое  
право

Квалификация (степень) выпускника магистр

## Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Правовое регулирование расчетных отношений входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1.Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Проблемы защиты прав субъектов предпринимательской деятельности, Проблемы правового регулирования конкуренции, Организация договорной работы, Ответственность в предпринимательской деятельности, Правовой режим имущества субъектов предпринимательской деятельности, Проблемы трудовых правоотношений в предпринимательской деятельности

Последующие дисциплины по связям компетенций: Страхование право, Проблемы защиты исключительных прав

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Правовое регулирование расчетных отношений в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-1	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	способы, виды, стадии применения правовых актов	использовать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;	навыками правовой квалификации, установления фактической основы дела, подготовки правоприменительных актов

ПК-3 - Способен квалифицированно толковать нормативные правовые акты в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-3	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	понятие, способы и особенности отдельных видов толкования	самостоятельно толковать правовые акты и выбирать приемы толкования в зависимости от вида нормативного акта	приемами толкования правовых актов

## 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

### Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
---------------------	-----------------

	Сем 3
Контактная работа, в том числе:	12.15/0.34
Занятия лекционного типа	4/0.11
Занятия семинарского типа	8/0.22
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	113.85/3.16
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Правовое регулирование расчетных отношений представлен в таблице.

#### Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
	Практич. занятия						
1.	Общая часть	2	4				ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
2.	Особенная часть	2	4				ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
	Контроль	18					
	<b>Итого</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0.15</b>		<b>113.85</b>	

##### 4.2 Содержание разделов и тем

##### 4.2.1 Контактная работа

##### Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.		лекция	Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Правовой статус Банка России и кредитных организаций
2.		лекция	Организация наличных расчетов Правовое регулирование безналичных расчетов.

\*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

#### Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.		практическое занятие	Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности
		практическое занятие	Требования к организации и функционированию платежных систем
2.		практическое занятие	Банковское регулирование и банковский надзор
		практическое занятие	Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

\*\* семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

#### Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### 4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Общая часть	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Особенная часть	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

\*\*\* самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

### 5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

#### 5.1 Литература:

##### Основная литература

Коммерческое право : учебник для вузов / Ю. Е. Булатецкий, И. М. Рассолов ; под редакцией С. Н. Бабурина, Н. А. Машкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14756-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510642>

Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16307-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530775>

##### Дополнительная литература

Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. — (Высшее образование).

— ISBN 978-5-534-14601-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].  
— URL: <https://urait.ru/bcode/511636>

Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16423-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531014> "

## 5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

## 5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных Конституционного Суда Российской Федерации (Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации // [www.ksrf.ru/](http://www.ksrf.ru/));
4. Профессиональная база данных Верховного Суда Российской Федерации (Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации // [www.vsrfl.ru/](http://www.vsrfl.ru/));
5. Профессиональная база данных Министерства юстиции Российской Федерации (Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации // [www.minjust.ru/](http://www.minjust.ru/));
6. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства труда и социальной защиты РФ в сети Интернет» (Портал «официальная Россия <https://rosmintrud.ru/>).

## 5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

## 5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран

	Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

**6. Фонд оценочных средств по дисциплине Правовое регулирование расчетных отношений:**

**6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине**

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком «+»
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	+
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	-
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

**6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе**

**Профессиональные компетенции (ПК):**

ПК-1 - Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
		ПК-1.1: Знать: способы, виды, стадии применения правовых актов	ПК-1.2: Уметь: использовать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;

Пороговый	способы, виды, стадии применения правовых актов;	использовать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;	навыками правовой квалификации, установления фактической основы дела, подготовки правоприменительных актов
Стандартный (в дополнение к пороговому)	основные стратегии действий в проблемных ситуациях	анализировать стадии принятия правовых актов	Владеет приёмами и средствами квалифицированного применения правовых норм
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации	оценивать юридическую значимость конкретных событий, действий и предвидеть возможные правовые последствия	методикой анализа применения нормативных правовых актов в конкретных сферах юридической деятельности

ПК-3 - Способен квалифицированно толковать нормативные правовые акты в профессиональной деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>		
	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	понятие, способы и особенности отдельных видов толкования	самостоятельно толковать правовые акты и выбирать приемы толкования в зависимости от вида нормативного акта	приемами толкования правовых актов
Пороговый	понятие, способы и особенности отдельных видов толкования	самостоятельно толковать правовые акты и выбирать приемы толкования в зависимости от вида нормативного акта	приемами толкования правовых актов
Стандартный (в дополнение к пороговому)	особенности отдельных видов толкования, правил толкования правовых актов	выбирать приемы толкования в зависимости от вида нормативного акта	навыками подготовки актов толкования правовых актов
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	способы преодоления пробелов при разрешении коллизий норм права	применять нормы права в ситуациях наличия пробелов, коллизий и сложных взаимодействий норм права	навыками использования различных приемов толкования для уяснения точного смысла нормы при



			квалификации фактов и обстоятельств
--	--	--	-------------------------------------

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Общая часть	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование Практические задачи	Зачет
2.	Особенная часть	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование Практические задачи	Зачет

### 6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

#### Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Общая часть	<p>История развития и становления банковской системы России.</p> <p>Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в Российской Федерации. Развитие банковской системы в последние годы.</p> <p>Особенности функционирования банковских систем зарубежных стран.</p> <p>Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.</p> <p>Полномочия органов государственной власти в построении и развитии банковской системы.</p> <p>Публично-правовое пресечение недобросовестных практик в банковской деятельности как актуальное направление финансово-правовой политики.</p> <p>Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.</p> <p>Особенности публично-правового статуса Центрального банка РФ.</p> <p>Роль правовых актов Конституционного Суда РФ в формировании концепции правового статуса Центрального банка РФ.</p> <p>Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансового рынка.</p> <p>Правовой статус центральных банков зарубежных стран.</p> <p>Правовой статус и особенности взаимодействия Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного с Центральным банком РФ.</p> <p>Отличие кредитной организации от микрофинансовой организации.</p> <p>Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях.</p> <p>Пропорциональное регулирование деятельности кредитных организаций: разделение банков на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией.</p> <p>Публично-правовые функции кредитных организаций.</p>

<p>Особенная часть</p>	<p>Правовое регулирование деятельности платежных агентов.  Платежные банковские карты как инструмент безналичных расчетов.  Особенности электронных денежных средств.  История развития наличного денежного обращения в России.  Введение и перспективы развития национальной платежной системы «Мир» в Российской Федерации.  Деятельность Банка России по обеспечению безопасности проведения платежей.  Создание резервов на возможные потери по кредитам в кредитных организациях.  Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».  Правовые основы создания бюро кредитных историй.  Расширение предмета банковского надзора как актуальное направление развития банковского законодательства на современном этапе.  Централизация банковского надзора.  Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса.  Позитивные и негативные санкции, применяемые Банком России к кредитным организациям.</p>
------------------------	--

### Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
<p>Общая часть</p>	<p>Понятие платежной системы и ее элементы.  Правовые основы платежной системы РФ.  Национальная система платежных карт  Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики.  Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.  Основные инструменты денежно-кредитной политики государства.  Понятие и виды кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации.  Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.  Перечень операций небанковских кредитных организаций.  Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников.  Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности  Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности  Банковский платёжный агент (субагент) и требования к его деятельности  Платежный агрегатор и требования к его деятельности  Оператор электронной платформы и требования к его деятельности  Оператор платежной системы и требования к его деятельности  Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности  Операционный центр и требования к его деятельности  Платежный клиринговый центр и требования к его деятельности  Расчетный центр и требования к его деятельности  иностранная платежная система и требования к его деятельности  Правила платежной системы  Участники платежной системы  Значимая платежная система  Обеспечение банковской тайны и защиты информации в платежной системе</p>

	<p>Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.</p> <p>Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы</p>
<p>Особенная часть</p>	<p>Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов.</p> <p>Понятие кассовых операций.</p> <p>Порядок ведения кассовых операций организациях.</p> <p>Обеспечение порядка ведения кассовых операций.</p> <p>Формы безналичных расчетов и условия их применения.</p> <p>Расчеты платежными поручениями.</p> <p>Расчеты по аккредитиву.</p> <p>Расчеты чеками.</p> <p>Расчеты инкассовыми поручениями.</p> <p>Прямое дебетование.</p> <p>Переводы электронных денежных средств.</p> <p>Виды расчетных документов и порядок их применения.</p> <p>Очередность списания денежных средств со счета.</p> <p>Безакцептное и бесспорное списания денежных средств.</p> <p>Ограничения прав владельца счета.</p> <p>Виды банковских счетов и их правовой режим.</p> <p>Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.</p> <p>Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.</p> <p>Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада.</p> <p>Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.</p> <p>Понятие корреспондентских отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление короткошрочных отношений.</p> <p>Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет “ЛОРО”, Корреспондентский счет “НОСТРО”.</p> <p>Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.</p> <p>Виды и методы банковского регулирования.</p> <p>Государственные стандарты банковской деятельности (обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервных требований)).</p> <p>Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.</p> <p>Методы банковского надзора.</p> <p>Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.</p> <p>Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе</p> <p>Осуществление надзора в национальной платежной системе</p> <p>Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций</p> <p>Действия и меры принуждения, применяемые Банком России</p> <p>Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе</p>

**Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)**

1. Банк России отказывает в государственной регистрации кредитной организации в случае
  - а) несоответствия кандидата на должность руководителя кредитной организации требованиям к деловой репутации
  - б) наличия в составе уставного капитала кредитной организации иностранных инвестиций
  - в) если учредителем кредитной организации является иностранное юридическое лицо
  - г) если в составе уставного капитала используется имущество в неденежной форме
2. Уставный капитал банка с базовой лицензией должен быть не менее
  - а) 90 миллионов рублей
  - б) 1 миллиарда рублей
  - в) 300 миллионов рублей
  - г) 3 миллиардов 600 миллионов рублей
3. Уставный капитал банка с универсальной лицензией должен быть не менее
  - а) 90 миллионов рублей
  - б) 1 миллиарда рублей
  - в) 300 миллионов рублей
  - г) 3 миллиардов 600 миллионов рублей
4. В состав уставного капитала кредитной организации не могут быть включены
  - а) имущество в неденежной форме
  - б) денежные средства в иностранной валюте
  - в) заемные денежные средства
  - г) денежные средства в валюте РФ
5. Учредителем кредитной организации может быть
  - а) только юридическое лицо
  - б) только физическое лицо
  - в) как физические, так и юридические лица
  - г) только государство
6. Лицензия на выполнение банковских операций выдается
  - а) Банком России
  - б) Агентством по страхованию вкладов
  - в) Внешэкономбанком
  - г) Сбербанком России
7. Лицензия на выполнение банковских операций выдается на срок
  - а) пять лет
  - б) десять лет
  - в) тридцать пять лет
  - г) бессрочно
8. Органом банковского регулирования и банковского надзора является
  - а) Внешэкономбанк
  - б) Сбербанк России
  - в) Банк России
  - г) Агентство по страхованию вкладов
9. Основной целью банковского регулирования и банковского надзора является
  - а) защита и обеспечение устойчивости рубля
  - б) защита интересов вкладчиков и кредиторов
  - в) развитие финансового рынка
  - г) наложение штрафов
10. В составе уставного капитала кредитной организации может быть использовано имущество в неденежной форме, но не превышающее
  - а) 50 процентов
  - б) 20 процентов
  - в) 30 процентов

- г) 40 процентов
11. Одним из методов банковского надзора является
- а) проверка
  - б) наблюдение
  - в) инструктаж
  - г) оценка
12. Банк России осуществляет банковское регулирование посредством
- а) издания нормативных правовых актов
  - б) проведения проверок деятельности кредитных организаций
  - в) осуществления аудита деятельности кредитных организаций
  - г) применения мер принуждения к кредитным организациям
13. Норматив ликвидности кредитной организации подразделяется на ликвидность
- а) мгновенную, текущую, долгосрочную
  - б) предварительную, текущую, последующую
  - в) ежедневную, ежеквартальную, ежегодную
  - г) ежедневную, еженедельную, ежемесячную
14. Меры ответственности, применяемые Банком России к кредитным организациям, закреплены в
- а) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»
  - б) Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
  - в) Гражданском кодексе РФ
  - г) Бюджетном кодексе РФ
15. К способам прекращения деятельности кредитной организации не относится
- а) ликвидация
  - б) банкротство
  - в) реорганизация
  - г) введение временной администрации
16. К видам реорганизации кредитных организаций не относится
- а) слияние
  - б) реструктуризация
  - в) выделение
  - г) преобразование
17. Лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации отзывается
- а) Правительством РФ
  - б) Государственной Думой РФ
  - в) Президентом РФ
  - г) Банком России
18. После отзыва лицензии у кредитной организации Банк России должен обратиться с требованием о ликвидации кредитной организации в
- а) Министерство финансов РФ
  - б) Правительство РФ
  - в) Арбитражный Суд РФ
  - г) Государственную Думу РФ
19. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) устанавливается
- а) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
  - б) Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
  - в) Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
  - г) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
20. Национальная платежная система – это
- а) процедура обслуживания счетов
  - б) совокупность операторов по переводу денежных средств

- в) совокупность методов по переводу денежных средств  
 г) операции по переводу денежных средств

**Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)**

Раздел дисциплины	Задачи
Общая часть	<p>Правительство РФ приняло постановление, которым назначило аудиторскую организацию для проведения внешнего аудита Банка России. Оцените правомерность данного постановления Правительства РФ.</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью обратилось в арбитражный суд Н-ской области с заявлением о признании незаконным нормативного акта Банка России. Арбитражным судом производство по делу было прекращено в связи с тем, что данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде. Оцените правомерность принятого судебного акта.</p> <p>На заседании Правительства РФ было принято решение о предоставлении Банком России Правительству РФ кредита для покрытия дефицита федерального бюджета. Правомерны ли действия Правительства РФ? Ответ дайте на основании действующего законодательства.</p> <p>Выделите субъектов, которые вправе осуществлять проверку деятельности Центрального банка РФ, и определите круг вопросов, которые могут составлять предмет такой проверки. – Генеральная прокуратура РФ; – Президент России; – Государственная Дума РФ; – Национальный финансовый совет; 18 – аудиторская фирма; – Совет Федерации; – Счетная палата РФ; – Федеральная налоговая служба; – Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам.</p> <p>Хозяйствующий субъект обратился в расчетно-кассовый центр Банка России с просьбой оторвать ему расчетный счет, а также разместить его свободные денежные средства на депозитном счете. Сотрудник расчетно-кассового центра принял решение об отказе в удовлетворении требований хозяйствующего субъекта. Подготовьте проект ответа сотрудника расчетно-кассового центра со ссылками на действующее законодательство. Правомерен ли отказ расчетно-кассового центра?</p> <p>Н-ская областная Дума обратилась в территориальное учреждение Банка России с просьбой издать нормативный акт об изменении размеров обязательных нормативов для кредитных организаций области с целью повышения уровня их надежности. Вправе ли данное территориальное учреждение Центрального банка РФ издать такой акт? Если нет, то каков порядок принятия подобного акта? Вправе ли областная Дума какого-либо субъекта Федерации выходить с инициативой принятия такого рода нормативного акта?</p> <p>Какие из указанных структурных подразделений органов государственной власти и управления действуют в системе Центрального банка РФ? – центральный аппарат; – расчетно-кассовые</p>

центры; – Комитет банковского надзора; – Федеральное казначейство; – национальные банки; – Комитет финансового надзора; – полевые учреждения; – Департамент наличного денежного обращения; – главные территориальные управления; – Национальный финансовый совет; – Университет Банка России. 8. Вправе ли Правительство РФ самостоятельно принять решение об освобождении от должности Председателя Банка России?

Заполните таблицу.

На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» сравните компетенцию Банка России как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центрального звена банковской системы РФ и контрагента государства.

Центральный банк Российской Федерации			
как банк	как орган кредитно-денежной политики государства	как центральное звено банковской системы РФ	как контрагент государства

На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» составьте схему взаимоотношений Банка России со Службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

При проведении проверки деятельности негосударственного пенсионного фонда Центральным банком РФ был установлен факт несоблюдения им принятых обязательных нормативов. По результатам указанной проверки Банком России в адрес негосударственного пенсионного фонда было направлено предписание об устранении выявленного нарушения в течение 5 рабочих дней. Пенсионный фонд обратился в суд с жалобой на неправомерность действий и предписания Банка России. Правомерны ли действия Банка России? Какое решение должен принять суд?

Банк России принял решение о введении новых образцов банкнот. При обмене банкнот Банка России старого образца на банкноты Банка России нового образца срок изъятия банкнот из обращения был установлен в пределах 6 месяцев с момента принятия решения о введении банкнот нового образца. Правомерны ли действия Центрального банка РФ?

Государственная Дума РФ приняла постановление, которым обязала Банк России ежемесячно перечислять 85 % своей прибыли в доход федерального бюджета. Правомерны ли действия Государственной Думы РФ? Ответ обоснуйте.

Индивидуальный предприниматель П. обратился в расчетно-кассовый центр Банка России с просьбой предоставить ему банковскую гарантию в целях оформления документов для получения рассрочки по уплате налога. Какой ответ должен дать расчетно-кассовый центр гражданину П.?

При проведении проверки кредитной организации сотрудниками территориального учреждения Банка России было установлено несоблюдение данной кредитной организацией норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам). В связи с этим территориальным учреждением Банка России было принято решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации. Оцените правомерность действий территориального учреждения Банка России.

Особенная часть

Работа Банка России в области реализации надзора построена на основополагающих принципах банковского надзора (Базельские принципы). Выпишите ключевые принципы банковского надзора и раскройте их содержание.

Принцип №	Содержание принципа	Пример реализации принципа в законодательстве РФ

Заполните таблицу. Отрадите и опишите ключевые документы, регулирующие банковский надзор (с точки зрения Базельских принципов).

Название документа	Год издания	Содержание

На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» составьте схему порядка проведения проверки.

Указанием Банка России были внесены изменения в нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией, при этом были изменены все нормативы на 10 пунктов, в результате чего нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией оказались выше нормативов обязательных резервов, установленных для банков с универсальной лицензией, а сумма резервов, подлежащая депонированию, составила 30 % от всех обязательств кредитной организации. Оцените правомерность указания Центрального банка РФ.



Наблюдательным советом кредитной организации было принято решение об увеличении размера оплаты труда председателя правления кредитной организации в два раза. Банк России направил в адрес кредитной организации предписание об отмене этого решения, т.к. финансовое положение данной кредитной организации оценивалось как весьма тяжелое, а увеличение расходов на содержание кредитной организации повлечет за собой возникновение ситуации, угрожающей интересам вкладчиков и кредиторов. Кредитная организация сочла предписание Банка России незаконным и обратилась с соответствующим требованием в суд. Какое решение должен принять суд?

По решению суда с кредитной организации были взысканы денежные средства в пользу ряда физических лиц. В рамках исполнительного производства судебный пристав-исполнитель направил в адрес территориального учреждения Банка России постановление о взыскании денежных средств со счета должника – кредитной организации, открытого для хранения депонированных резервных средств кредитной организации. Какое решение должно принять территориальное учреждение Банка России?

При проведении проверки деятельности банковской кредитной организации Банком России было обнаружено, что кредитная организация систематически нарушает нормативы ликвидности и занижает размер резервов, создаваемых под риски. Какие меры вправе принять Банк России к данной кредитной организации?

При проведении Банком России проверки деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, сотрудниками, проводившими проверку, был сделан вывод о том, что данная кредитная организация систематически нарушает нормативы использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц. Дайте правовую оценку изложенной ситуации.

Коммерческий банк неоднократно в течение одного года нарушал требования ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Центральный банк РФ, выявив данное нарушение, принял решение об ограничении проведения кредитной организацией отдельных банковских операций сроком на 1 год, а также о взыскании с кредитной организации штрафа в размере 100 тыс. рублей. Правомерны ли действия Банка России?

Кредитной организацией от Банка России был получен субординированный кредит в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». В связи с чем Банком России был назначен в данную кредитную организацию уполномоченный представитель Центрального банка РФ. Правомерны ли действия Банка России?

## 6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

### Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Общая часть	<p>Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Национальная система платежных карт Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие и виды кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности Банковский платёжный агент (субагент) и требования к его деятельности Платежный агрегатор и требования к его деятельности Оператор электронной платформы и требования к его деятельности Оператор платежной системы и требования к его деятельности Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности Операционный центр и требования к его деятельности Платежный клиринговый центр и требования к его деятельности Расчетный центр и требования к его деятельности иностранная платежная система и требования к его деятельности Правила платежной системы Участники платежной системы Значимая платежная система Обеспечение банковской тайны и защиты информации в платежной системе Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы</p>
Особенная часть	<p>Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями. Прямое дебетование. Переводы электронных денежных средств. Виды расчетных документов и порядок их применения.</p>

	<p>Очередность списания денежных средств со счета.          Безакцептное и беспспорное списания денежных средств.          Ограничения прав владельца счета.          Виды банковских счетов и их правовой режим.          Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.          Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.          Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада.          Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.          Понятие корреспондентских отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление коротношений.          Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет “ЛОРО”, Корреспондентский счет “НОСТРО”.          Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.          Виды и методы банковского регулирования.          Государственные стандарты банковской деятельности (обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервных требований)).          Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.          Методы банковского надзора.          Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.          Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе          Осуществление надзора в национальной платежной системе          Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций          Действия и меры принуждения, применяемые Банком России          Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе</p>
--	--

#### 6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

##### Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	ПК-1, ПК-3
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне