

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 23.07.2024 16:39:21

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

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

Институт Институт национальной и мировой экономики

Кафедра Теории права и публично-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета
(протокол № от 30 мая 2024 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.В.02 Банковское право

Основная профессиональная образовательная программа 38.04.08 Финансы и кредит программа
Финансовые активы

Квалификация (степень) выпускника магистр

Самара 2024

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

Институт Институт национальной и мировой экономики
Кафедра Теории права и публично-правовых дисциплин

АННОТАЦИЯ

Наименование дисциплины Б1.В.02 Банковское право

Основная профессиональная образовательная программа 38.04.08 Финансы и кредит программа
Финансовые активы

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

Институт Институт национальной и мировой экономики
Кафедра Теории права и публично-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНО
Ученым советом Университета
(протокол № от 30 мая 2024 г.)

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Наименование дисциплины	Б1.В.02 Банковское право
Основная профессиональная образовательная программа	38.04.08 Финансы и кредит программа Финансовые активы

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

Содержание (ФОС)

Стр.

- 6.1 Контрольные мероприятия по дисциплине
- 6.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 6.3 Паспорт оценочных материалов
- 6.4 Оценочные материалы для текущего контроля
- 6.5 Оценочные материалы для промежуточной аттестации
- 6.6 Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

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

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Банковское право входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Финансовое право

Последующие дисциплины по связям компетенций: Бюджетное право, Финансово-правовая ответственность

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

Изучение дисциплины Банковское право в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен разъяснить клиенту экономические и правовые последствия финансовых решений

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-1	ПК-1.1: Знать: экономические и правовые аспекты принятия финансовых решений	ПК-1.2: Уметь: критически оценивать экономические и правовые последствия принятия финансовых решений

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 2
Контактная работа, в том числе:	18.3/0.51
Занятия лекционного типа	8/0.22
Занятия семинарского типа	8/0.22
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	163.7/4.55
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации: Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	216
Зачетные единицы	6

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Банковское право 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.	Общие положения банковского права	4	4			80	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
2.	Специальные положения банковского права	4	4			83.7	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	
	Контроль	34						
	Итого	8	8	0.3	2	163.7		

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.	Общие положения банковского права	лекция	Банковское право – как отрасль российского права
		лекция	Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации
2.	Специальные положения банковского права	лекция	Операции банков с ценными бумагами
		лекция	Валютные операции банков лекция Правовые основы банковского аудита

*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.	Общие положения банковского права	практическое занятие	Банковское право – как отрасль российского права
		практическое занятие	Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации
2.	Специальные положения банковского права	практическое занятие	Операции банков с ценными бумагами
		практическое занятие	Валютные операции банков лекция Правовые основы банковского аудита

** 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.	Общие положения банковского права	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирования - подготовка реферата
2.	Специальные положения банковского права	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование - подготовка реферата

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

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537624>

Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536179>

Дополнительная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535968>

Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16716-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535488>

Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536238>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

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 «Финансово-экономические показатели Российской

Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)

4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.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 Банковское право:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Оценка рефератов	+

	Оценка презентаций	+
Промежуточный контроль	Экзамен	+

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 разъяснить клиенту экономические и правовые последствия финансовых решений

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-1.1: Знать:	ПК-1.2: Уметь:	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	экономические и правовые аспекты принятия финансовых решений	критически оценивать экономические и правовые последствия принятия финансовых решений	навыками разъяснения клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений
Пороговый	методы прогнозирования экономических и правовых последствий принятия финансовых решений	применять методы прогнозирования экономических и правовых последствий принятия финансовых решений	навыками финансового консультирования клиентов
Стандартный (в дополнение к пороговому)	методы оценки экономических и правовых последствий принятия финансовых решений	применять методы оценки экономических и правовых последствий принятия финансовых решений	навыками финансового консультирования клиентов по вопросам экономических и правовых последствий принятия финансовых решений
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	методы страхования экономических и правовых последствий принятия финансовых решений	критически оценивать экономические и правовые последствия принятия финансовых решений применять методы их страхования	навыками финансового консультирования клиентов по вопросам экономических и правовых последствий принятия финансовых решений и методам их страхования

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые	Вид контроля/используемые оценочные средства
-------	--	----------------------------	--

		результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Текущий	Промежуточный
1.	Общие положения банковского права	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Оценка докладов Оценка рефератов Оценка презентаций Устный/письменный опрос Тестирование	экзамен
2.	Специальные положения банковского права	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Оценка докладов Оценка рефератов Оценка презентаций Устный/письменный опрос Тестирование	экзамен

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Общие положения банковского права	<p>Конституционные основы банковского права. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности. Нормотворческая деятельность Банка России и значение издаваемых им нормативных актов. Организационно-правовые формы деятельности кредитных организаций в соответствии с законодательством. Законодательная и нормативная база, регулирующая порядок создания кредитных организаций. Учредительные документы кредитных организаций Правовая основа реорганизации кредитных организаций. Виды реорганизаций кредитных организаций: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование. Ликвидация кредитных организаций. Порядок и правовые последствия ликвидации кредитной организации Характеристика договора на расчетно-кассовое обслуживание; Характеристика договора расчетного счета, Характеристика договора текущего счета, Характеристика договора банковского вклада. Особенности заключения и исполнения договоров.</p>
Специальные положения банковского права	<p>Осуществление расчетов через расчетную сеть Банка России и прямые корреспондентские отношения кредитных организаций. Очередность платежей, установленная в соответствии с требованиями ГК РФ. Списание средств со счетов в банке в бесспорном порядке. Общая характеристика банковского законодательства. Система банковского законодательства. Понятие и принципы банковской деятельности. Понятие и особенности банковского правоотношения. Понятие и виды субъектов банковских правоотношений, их правосубъектность. Понятие банковской системы РФ. Управление</p>

	<p>банковской системы.</p> <p>Банки и небанковские кредитные организации.</p> <p>Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.</p> <p>Порядок осуществления расчетных операций кредитными организациями.</p> <p>Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц.</p> <p>Формы безналичных расчетов в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо.</p> <p>Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору.</p> <p>Ответственность сторон за нарушение обязательств по кредитному договору</p> <p>Налоги уплачиваемые кредитными организациями</p> <p>Льготы по налогам, предусмотренные налоговым законодательством, распространяются на кредитные организации</p> <p>В особенность налогообложения Банка России и его учреждений</p> <p>Понятие налогового правонарушения. Виды налоговых правонарушений в сфере банковской деятельности.</p> <p>Судебная защита интересов участников банковской деятельности</p> <p>Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.</p> <p>Субъекты прав, удостоверенной ценной бумагой.</p> <p>Передача прав по ценной бумаге.</p> <p>Исполнение по ценной бумаге.</p>
--	---

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Общие положения банковского права	<p>Общая характеристика банковского законодательства.</p> <p>Система банковского законодательства.</p> <p>Понятие и принципы банковской деятельности.</p> <p>Понятие и особенности банковского правоотношения.</p> <p>Понятие и виды субъектов банковских правоотношений, их правосубъектность.</p> <p>Понятие банковской системы РФ. Управление банковской системы.</p> <p>Банки и небанковские кредитные организации.</p> <p>Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.</p> <p>Особенности правового статуса Банка России.</p> <p>Правовое положение кредитных организаций.</p> <p>Банковские операции и сделки, осуществляемые кредитными организациями в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>Процедура регистрации и выдачи лицензий.</p> <p>Виды лицензий.</p> <p>Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии.</p> <p>Банкротство кредитных организаций. Процедуры банкротства, их особенности.</p>

<p>Специальные положения банковского права</p>	<p>Правовое регулирование института банковского счета. Понятие расчетных правоотношений. Понятие договора банковского счета. Форма, содержание, субъектный состав и порядок оформления. Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору банковского счета. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну. Ответственность за разглашение банковской тайны. Законодательная база, регулирующая порядок поведения расчетов в РФ. Наличные и безналичные расчеты. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Особенности использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Ответственность участников гарантийных обязательств. Нормативно-правовая база функционирование российского рынка ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг. Функции Банка России по регистрации выпуска ценных бумаг кредитными организациями. Банк России как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Права и полномочия Банка России в области регулирования операций на открытом рынке. Правовые нормы, регулирующие деятельность Банка России на рынке государственных ценных бумаг. Правовое регулирование эмиссионной деятельности Банка России по выпуску собственных ценных бумаг. Законодательные и нормативные акты федеральных органов, регулирующие деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Понятие валютных правоотношений. Понятие валюты и валютных ценностей. Правовой режим валюты и валютных ценностей как объекта гражданских правоотношений. Принципы и порядок осуществления валютных операций кредитных организаций. Функции Банка России как основного органа валютного регулирования.</p>
--	---

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

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций размещены в ЭИОС СГЭУ, <https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1024>

Предметом банковского права являются:

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

-банковском законодательстве имеют обязательный характер.

Целями деятельности Банка России не являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- получение прибыли;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Банк России имеет уставный капитал в размере:

- 3 млрд руб.;
- 2.5 млрд. руб.
- 3.5 млрд.руб.;
- не регулируется законодательством.

Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:

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

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:

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

По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- универсальные и специализированные банки;
- имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
- акционерные и паевые банки;
- государственные (муниципальные) и частные банки.

Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 200 миллионов рублей;
- 300 миллионов рублей;
- 500 миллионов рублей;
- 800 миллионов рублей.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

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

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

- один раз в три года;
- два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- ежегодно;
- ежеквартально.

Органами управления кредитной организации являются:

- совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- привлеченные денежные средства.
- денежные средства в иностранной валюте;
- средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
- ограничений нет.

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:

- Национальный совет;
- Совет директоров;
- Председатель Банка России;
- Правительство РФ.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как:

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

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

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

Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:

- Банк России;
- Министерство финансов Российской Федерации;
- Федеральное казначейство;
- Президент Российской Федерации.

Элементы платы взимаемой факторинговой компанией с поставщика:

- плата за управление и предоставленный кредит;
- плата за банковские депозиты и аудит;
- плата за контроль над предприятием и осуществлением расчетных операций;
- плата по неплатежеспособным счетам и международный кредит.

Какой из показателей не относят к финансовому риску:

- статистические величины;
- непрямые показатели рисков деятельности;

- аналитические показатели;
- форс-мажорные обстоятельства;

Отметить правильные варианты этапов процесса кредитования:

- погашение ссуды;
- выплата процентов;
- погашение долгов с поставщиками;
- создание архива предприятия.

Виды ссудных процентных ставок:

- твердые;
- инфляционные;
- банковские;
- смешанные.

Состав кредитного комитета:

- наблюдательный совет;
- управление маркетинга;
- валютное управление;
- отдел инкассо.

Как в начале 19 века назывались банки, которые выполняли все экономические операции:

- коммерческие;
- сберегательные;
- государственные;
- социальные.

Не позже, какого срока лизингополучатель должен известить лизингодателя о расторжении лизингового соглашения:

- 10 дней;
- 2 дня;
- 1 месяц;
- 60 дней.

К рискам банковских инвестиций не относят:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- портфельный риск.

Темы презентаций

Раздел дисциплины	темы
Общие положения банковского права	<p>Система банковского законодательства. Понятие и принципы банковской деятельности. Понятие и особенности банковского правоотношения. Понятие и виды субъектов банковских правоотношений, их правосубъектность. Понятие банковской системы РФ. Управление банковской системы. Банки и небанковские кредитные организации. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Особенности правового статуса Банка России. Правовое положение кредитных организаций. Банковские операции и сделки, осуществляемые кредитными организациями в соответствии с</p>

	<p>действующим законодательством. Процедура регистрации и выдачи лицензий. Виды лицензий.</p>
<p>Специальные положения банковского права</p>	<p>Порядок осуществления расчетных операций кредитными организациями. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц. Формы безналичных расчетов в соответствии с действующим законодательством. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо. Понятие и содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Ответственность сторон за нарушение обязательств по кредитному договору Налоги уплачиваемые кредитными организациями Льготы по налогам, предусмотренные налоговым законодательством, распространяются на кредитные организации В особенность налогообложения Банка России и его учреждений Понятие налогового правонарушения. Виды налоговых правонарушений в сфере банковской деятельности. Судебная защита интересов участников банковской деятельности Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности Понятие валютных правоотношений. Понятие валюты и валютных ценностей. Правовой режим валюты и валютных ценностей как объекта гражданских правоотношений. Принципы и порядок осуществления валютных операций кредитных организаций. Функции Банка России как основного органа валютного регулирования.</p>

Темы рефератов

Раздел дисциплины	Темы
<p>Общие положения банковского права</p>	<p>Организационно-правовые формы деятельности кредитных организаций в соответствии с законодательством. Законодательная и нормативная база, регулирующая порядок создания кредитных организаций. Учредительные документы кредитных организаций Правовая основа реорганизации кредитных организаций. Виды реорганизаций кредитных организаций: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование. Ликвидация кредитных организаций. Порядок и правовые последствия ликвидации кредитной организации</p>
<p>Специальные положения банковского права</p>	<p>Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и профессиональные участники рынка ценных бумаг. Правовая основа профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Особенности деятельности кредитных организаций на различных сегментах фондового рынка. Эмиссионная деятельность кредитных организаций. Правовая основа выпуска в обращение ценных бумаг. Перспектив эмиссии ценных бумаг.</p>

	<p>Ответственность кредитных организаций за нарушение законодательных актов РФ, нормативных документов Банка России, Федеральной службы по финансовому рынку, регулирующих функционирование рынка ценных бумаг.</p> <p>Правовая основа валютных правоотношений.</p> <p>Правовое регулирование текущих валютных операций, связанных сдвижением капитала</p>
--	--

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Общие положения банковского права	<p>Общая характеристика банковского законодательства.</p> <p>Система банковского законодательства.</p> <p>Понятие и принципы банковской деятельности.</p> <p>Понятие и особенности банковского правоотношения.</p> <p>Понятие и виды субъектов банковских правоотношений, их правосубъектность.</p> <p>Понятие банковской системы РФ. Управление банковской системы.</p> <p>Банки и небанковские кредитные организации.</p> <p>Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.</p> <p>Особенности правового статуса Банка России.</p> <p>Правовое положение кредитных организаций.</p> <p>Банковские операции и сделки, осуществляемые кредитными организациями в соответствии с действующим законодательством.</p> <p>Процедура регистрации и выдачи лицензий.</p> <p>Виды лицензий.</p> <p>Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии.</p> <p>Банкротство кредитных организаций. Процедуры банкротства, их особенности.</p>
Специальные положения банковского права	<p>Правовое регулирование института банковского счета.</p> <p>Понятие расчетных правоотношений.</p> <p>Понятие договора банковского счета. Форма, содержание, субъектный состав и порядок оформления.</p> <p>Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору банковского счета.</p> <p>Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну.</p> <p>Ответственность за разглашение банковской тайны.</p> <p>Законодательная база, регулирующая порядок поведения расчетов в РФ. Наличные и безналичные расчеты.</p> <p>Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств.</p> <p>Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога.</p> <p>Поручительство в банковской практике.</p> <p>Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности.</p> <p>Ответственность участников гарантийных обязательств.</p>

	<p>Нормативно-правовая база функционирование российского рынка ценных бумаг.</p> <p>Понятие и виды ценных бумаг.</p> <p>Функции Банка России по регистрации выпуска ценных бумаг кредитными организациями.</p> <p>Банк России как профессиональный участник рынка ценных бумаг.</p> <p>Права и полномочия Банка России в области регулирования операций на открытом рынке.</p> <p>Правовые нормы, регулирующие деятельность Банка России на рынке государственных ценных бумаг.</p> <p>Правовое регулирование эмиссионной деятельности Банка России по выпуску собственных ценных бумаг.</p> <p>Законодательные и нормативные акты федеральных органов, регулирующие деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.</p> <p>Понятие валютных правоотношений.</p> <p>Понятие валюты и валютных ценностей. Правовой режим валюты и валютных ценностей как объекта гражданских правоотношений.</p> <p>Принципы и порядок осуществления валютных операций кредитных организаций.</p> <p>Функции Банка России как основного органа валютного регулирования.</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 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
«хорошо»	Стандартный ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
«удовлетворительно»	Пороговый ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне