

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Задорожная Людмила Ивановна  
Должность: Проректор по учебной работе  
Дата подписания: 23.01.2023 09:35:37  
Уникальный программный ключ:  
faa404d1aeb2a023b5f4a331ee5ddc540496512d

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Майкопский государственный технологический университет»**

**Факультет** \_\_\_\_\_ **Экономики и сервиса**

**Кафедра** \_\_\_\_\_ **Финансов и кредита**



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**по дисциплине** \_\_\_\_\_ **Б1.В.ДВ.07.02 Банковское законодательство**

**по направлению  
подготовки бакалавров** \_\_\_\_\_ **38.03.01 Экономика**

**по профилю подготовки** \_\_\_\_\_ **Финансы и кредит**

**Квалификация (степень)  
выпускника** \_\_\_\_\_ **Бакалавр**

**Программа подготовки** \_\_\_\_\_ **Академический бакалавриат**

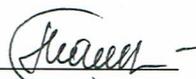
**Форма обучения** \_\_\_\_\_ **Очная, заочная**

**Год начала подготовки** \_\_\_\_\_ **2019**

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО и учебного плана МГТУ по направлению (специальности) 38.03.01 Экономика

Составитель рабочей программы:

Доцент, к.э.н.  
(должность, ученое звание, степень)

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Мамиев Л.А.  
(Ф.И.О.)

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

Финансов и кредита

\_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

Заведующий кафедрой  
«15» мая 2019 г.

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Пригода Л.В.  
(Ф.И.О.)

Одобрено учебно-методической комиссией факультета  
(где осуществляется обучение)

«15» мая 2019 г.

Председатель  
учебно-методического  
совета направления (специальности)  
(где осуществляется обучение)

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Пригода Л.В.  
(Ф.И.О.)

Декан факультета  
(где осуществляется обучение)  
«15» мая 2019 г.

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Ешугова С.К.  
(Ф.И.О.)

СОГЛАСОВАНО:  
Начальник УМУ  
«15» мая 2019 г.

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Чудесова Н.Н.  
(Ф.И.О.)

Зав. выпускающей кафедрой  
по направлению (специальности)

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Пригода Л.В.  
(Ф.И.О.)

## **1. Цели и задачи освоения дисциплины**

**Цель изучения дисциплины** - создание системы знаний о банковском законодательстве Российской Федерации, так и западных стран, как одного из элементов системы государственного регулирования.

Конечной целью преподавания дисциплины является формирование у будущих специалистов твердых теоретических знаний практических навыков по правовым основам организации деятельности банков.

Данная дисциплина играет большую роль в учебном процессе.

Цель дисциплины - рассмотреть правовые нормы, регулирующие отношения возникающие в процессе кредитования между центральным банком и коммерческими банками с одной стороны, и хозяйствующими организациями с другой стороны, определить специфическое содержание и объем правовых норм, регулирующих банковские операции. Особое внимание уделить основным проблемам и перспективам банковского законодательства, раскрыть правовые основы сущности банка его функции и операции.

Задачи курса - ознакомление с основными правилами правового регулирования деятельности кредитных организаций Российской Федерации.

Основными задачами изучения курса «Банковское законодательство» являются:

- приобретение базовой подготовки в области деятельности банковских систем;
- овладение широким кругом вопросов, связанных с деятельностью коммерческих банков;
- изучение функций коммерческого банка и системы отношений внутри банковского сектора в условиях рыночной экономики.

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП по направлению подготовки 38.03.01 Экономика**

Дисциплина не входит в обязательный перечень базовой части ОПОП. Но имеет предшествующие логические и содержательно-методические связи с дисциплинами профессионального цикла «Финансы и кредит», «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки» и с дисциплинами по выбору ««Банковское законодательство», «Учет и операционная техника в банках», «Банковский маркетинг», «Банковский менеджмент».

Развитие банковской системы является одной из основ развития экономики государства. Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы, которая продолжает развиваться и модернизироваться и в настоящее время.

Банковское законодательство занимает одно из ведущих мест в государственном регулировании деятельности банков и банковской системы. Будучи подготовленным исполнительными и законодательными органами в различных странах, оно представляет собой один из важнейших инструментов всего механизма государственного регулирования банковской системы.

БЗ определяет основные направления и пути, в которых формируются, развиваются и действуют банки.

Как правило, данное законодательство предусматривает типы и виды банков, которые действуют в той или иной стране, определяет лицензирование операций и услуг банков, условия и нормы работы на рынке капиталов и ценных бумаг, формы взаимоотношений с ЦБ и министерством финансов, а также с другими государственными учреждениями надзора, устанавливает нормативы и правила ликвидности, рентабельности, формы организации и собственности банков.

Как инструмент регулирования, БЗ постоянно развивается, совершенствуется, т.е. находится в постоянной динамике.

С учетом этого, в курсе лекций отражены аспекты банковского законодательства как Российской Федерации, так и западных стран, правовые основы деятельности Центрального банка и кредитных организаций РФ, видов банковских сделок.

Роль банков в экономике очень велика. В процессе своей деятельности они вступают во взаимоотношения как с другими банками и клиентами разных форм собственности, так и с различными субъектами хозяйственной жизни страны. В связи с этим в основу рассмотрения деятельности банка положен комплексный подход, который позволяет связать деятельность банков с процессами воспроизводства и развития экономики.

### **3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Банковское законодательство», соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

В результате изучения учебной дисциплины у обучающегося формируются компетенции:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,
- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,
- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

#### **Знать:**

- нормативную базу и методическое обеспечение банковской деятельности; правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами; факторы, определяющие стабильность банков (ОК-3)
- законодательные нормы банковских операций систему показателей, характеризующих деятельность банка и ее результаты (ПК-3)

#### **Уметь:**

- рассчитать норматив достаточности капитала банка; сделать сравнительный анализ структуры активов банка; рассчитать финансовые коэффициенты оценки качества активов, нормативы ликвидности банка; определить класс кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов; провести анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК- 3)

#### **Владеть:**

- навыками сравнительного анализа банковского законодательства ведущих капиталистических стран и аналогической правовой базы России – ПК-5
- принципами взаимоотношений банка с клиентами в процессе организации их деятельности, нормами права, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации (ПК-3)
- овладеть терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности, принципами организации документооборота в коммерческих банках; нормами права, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации; принципами взаимосвязи внутренней отчетности с бухгалтерской финансовой отчетностью, навыками принятия управленческих решений на основе полученных аналитических данных; пониманием основных концепций финансового, управленческого и налогового учета; практическими навыками ведения в кредитных организациях (ПК-5).

**4. Объем дисциплины и виды учебной работы. Общая трудоемкость дисциплины.**

**4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы по очной форме обучения.**

**Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные (х) единицы(ы) (108 часов).**

Вид учебной работы	Всего часов/з.е.	Семестр
		7
<b>Контактные часы (всего)</b>	<b>51,25/1,42</b>	<b>51,25/1,42</b>
В том числе:		
Лекции (Л)	17/0,47	17/0,47
Практические занятия (ПЗ)		
Семинары (С)	34/0,94	34/0,94
Лабораторные работы (ЛР)		
Контактная работа в период аттестации (КРАТ)	-	-
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)	0,25/0,006	0,25/0,006
<b>Самостоятельная работа студентов (СРС) (всего)</b>	<b>56,75/1,58</b>	<b>56,75/1,58</b>
В том числе:		
Курсовой проект (работа)		
Расчетно-графические работы		
Реферат	28/0,78	28/0,78
<i>Другие виды СРС (если предусматриваются, приводится перечень видов СРС)</i>	28,75/0,8	28,75/0,8
1. Составление плана-конспекта		
2. Проведение мониторинга, подбор и анализ статистических данных		
Форма промежуточной аттестации:	-	-
<b>Зачет</b>		
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>108/3</b>	<b>108/3</b>

**4.2. Объем дисциплины и виды учебной работы по заочной форме обучения.**

Вид учебной работы	Всего часов/з.е.	Семестры
		7
<b>Контактные часы (всего)</b>	<b>12,3/0,34</b>	<b>12,3/0,34</b>
В том числе:		
Лекции (Л)	4/0,11	4/0,11
Практические занятия (ПЗ)		
Семинары (С)	8/0,22	8/0,22
Лабораторные работы (ЛР)		
Контактная работа в период аттестации (КРАТ)	0,25/0,006	0,25/0,006
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)		
<b>Самостоятельная работа студентов (СР) (всего)</b>	<b>92/2,56</b>	<b>92/2,56</b>
В том числе:		
Курсовой проект (работа)		
Расчетно-графические работы		
Реферат	46/1,28	46/1,28
<i>Другие виды СРС (если предусматриваются, приводится перечень видов СРС)</i>	46/1,28	46/1,28
1. Составление плана-конспекта		
2. Проведение мониторинга, подбор и анализ статистических данных		
Форма промежуточной аттестации:	3,75/0,10	3,75/0,10
<b>зачет</b>		
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>108/3</b>	<b>108/3</b>

**5. Структура и содержание дисциплины**  
**5.1. Структура дисциплины для очной формы обучения**

№ п/п	Раздел дисциплины	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)						Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной
			Л	С/ЛЗ	КРАТ	СРП	Контроль	СР	
1.	Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.	1-3	2	4				4	Обсуждение докладов
2.	Общая характеристика банковского законодательства.	4-7	2	4				4	Блиц-опрос
3.	Правовое положение Центрального банка РФ.	8-10	2	4				8	Тестирование
4.	Правовые основы деятельности кредитных организаций.	11	2	4				8	Блиц-опрос
5.	Виды договоров в сфере банковской деятельности.	12	1	2		0,25		4	Тестирование
6.	Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.	13	2	4				10	Обсуждение докладов
7.	Формы реорганизации кредитных организаций. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.	14	2	4				6	Зачет
8	Правовое регулирование кредитных историй.	15	2	4				5	Блиц-опрос
9	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.	16	2	4				7,75	Обсуждение докладов
	Промежуточная аттестация. Зачет	18							
	<b>ИТОГО: 108</b>		<b>17</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>56,75</b>	

**5.2. Структура дисциплины для заочной формы обучения**

№ п/п	Раздел дисциплины	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)					
			Л	С/ЛЗ	КРАТ	СРП	контроль	СР
1.	Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.	7	0,5	1				10
2.	Общая характеристика банковского законодательства.	7	0,5	0,5				10
3.	Правовое положение Центрального банка РФ.	7	0,5	1				10
4.	Правовые основы деятельности кредитных организаций.	7	0,5	0,5				10
5.	Виды договоров в сфере банковской деятельности.	7	0,5	1				10
6.	Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.	7	0,5	1				10
7.	Формы реорганизации кредитных организаций. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.	12	-	1	0,25			10
8	Правовое регулирование кредитных историй.	8	0,5	1				10
9	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.	8	0,5	1				12
	Промежуточная аттестация. Зачет	8			0,25		3,75	
	<b>ИТОГО: 108</b>		<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>3,75</b>	<b>92</b>

**5.3. Содержание разделов дисциплины «Банковское законодательство», образовательные технологии (ОФО, ЗФО)**

**Лекционный курс**

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Трудоемкость (часы / зач. ед.)		Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		ОФО	ЗФО				
Тема 1.	Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.	2	0,5	Общие аспекты банковского регулирования . Содержание и структура банковского законодательства.	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Знать:</b> эволюционное развитие банковского законодательства в России. Проследить развитие американского банковского законодательства. Механизм косвенного взаимодействия банковской системы и государства. <b>Уметь:</b> выделять важные аспекты банковского регулирования и методы воздействия на банковскую систему. <b>Владеть:</b> навыками сбора и анализа информации	Слайд-лекции
Тема 2.	Общая характеристика банковского законодательства.	2	0,5	Понятие банковского законодательства. Банковское законодательство экономически развитых стран. Развитие банковского законодательства в России.	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Владеть</b> навыкам сбора и анализа информации, нормативно-правовой документацией.	Лекции-беседы, интерактивные методы обучения (мозговой штурм)
Тема 3.	Правовое положение Центрального банка РФ.	2	0,5	Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Знать:</b> правовые основы деятельности Центрального банка РФ. Основные направления банковского регулирования.	Лекция-визуализация, кейс-метод

				Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.		Функции, выполняемые Центральным банком РФ. <b>Уметь:</b> организовать свою самостоятельную работу по изучению основной и дополнительной литературы. <b>Владеть:</b> навыками сбора и анализа информации	
Тема 4.	Правовые основы деятельности кредитных организаций.	2	0,5	Понятие и правовой статус кредитной организации. Порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности. Правовые аспекты расширения деятельности кредитной организации	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Знать:</b> Организационно-правовые основы кредитной организации в РФ, формы реорганизации кредитных организаций. Регистрация и виды лицензий, выдаваемых кредитной организации. <b>Уметь:</b> Владеть: навыками сбора и анализа информации	Проблемные лекции
Тема 5.	Виды договоров в сфере банковской деятельности.	1	0,5	Правовые основы кредитных и депозитных операций. Правовое обеспечение финансовых услуг.	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Знать:</b> особенности и виды договоров. <b>Уметь:</b> составлять кредитный договор, договор на расчетно-кассовое обслуживание. <b>Владеть:</b> навыками сбора и анализа информации	Слайд-лекции, деловая игра
Тема 6.	Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.	2	0,5	Банковские гарантии и договоры поручительства в банковской практике России.	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Знать:</b> способы обеспечения исполнения обязательств должника. <b>Уметь:</b> различать виды гарантий, определять гарантийное кредитное письмо от других видов гарантий. <b>Владеть:</b> нормативно-	Слайд-лекции, имитационное моделирование

						правовой базой.	
Те ма 7.	Формы реорганизации кредитных организаций. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.	2	-	Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Знать:</b> каким нормативным документом регламентируются вопросы реорганизации кредитных организаций в РФ, важные организационно- правовые аспекты реорганизации. <b>Уметь:</b> определять специфику правоотношений при реорганизации кредитных организаций и содержание основных документов. <b>Владеть:</b> важными организационно- правовыми аспектами реорганизации кредитных организаций.	Проблемн ая лекция
Те ма 8.	Правовое регулирование кредитных историй.	2	0,5	Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй.	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Знать:</b> определение кредитной истории, ФЗ «О кредитных историях» его цели, субъекты и содержание закона. Источники формирования кредитной истории. <b>Уметь:</b> составлять кредитный отчет, предоставляемый пользователю. <b>Владеть:</b> правовыми документами, регламентирующие бюро кредитных историй.	Лекция- визуализа ция, кейс- метод
Те ма 9.	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.	2	0,5	Порядок страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Фонд обязательног о	ОК-3 ПК-3 ПК-5	<b>Знать:</b> основные принципы системы страхования вкладов, понятие «вклад» и какие вклады подлежат и не подлежат страхованию, обязательства банков, какое	Проблемн ая лекция

				страхования вкладов.		обстоятельство признается страховым случаем. Механизм возмещения по вкладам в банке. <b>Владеть:</b> нормативно-правовой базой.	
	<b>Итого</b>	<b>17</b>	<b>4</b>				

**5.4. Практические и семинарские занятия, их наименование, содержание и объем в часах**

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование практических и семинарских занятий	Объем в часах / трудоемкость в з.е.	
			ОФО	ЗФО
1.	Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.	Общие аспекты банковского регулирования. Содержание и структура банковского законодательства.	4/0,11	1/0,028
2.	Общая характеристика банковского законодательства.	Понятие банковского законодательства. Банковское законодательство экономически развитых стран. Развитие банковского законодательства в России.	4/0,11	0,5/0,014
3.	Правовое положение Центрального банка РФ.	Банк России как юридическое лицо. Цели и функции ЦБ РФ. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.	4/0,11	1/0,028
4.	Правовые основы деятельности кредитных организаций.	Понятие и правовой статус кредитной организации. Порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности. Правовые аспекты расширения деятельности кредитной организации.	4/0,11	0,5/0,014
5.	Виды договоров в сфере банковской деятельности.	Правовые основы кредитных и депозитных операций. правовое обеспечение финансовых услуг.	2/0,055	1/0,028
6.	Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.	Банковские гарантии и договоры поручительства в банковской практике России.	4/0,11	1/0,028
7.	Формы реорганизации кредитных организаций. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.	Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.	4/0,11	1/0,028
8.	Правовое регулирование кредитных историй.	Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй.	4/0,11	1/0,028
9.	Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.	Порядок страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов.	4/0,11	1/0,028

	<b>Итого</b>		<b>34/0,94</b>	<b>8/0,22</b>
--	--------------	--	----------------	---------------

### 5.5. Лабораторные занятия, их наименование и объем в часах

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование лабораторных работ	Объем в часах / трудоемкость в з.е.
-	-	-	-

### 5.7 Самостоятельная работа бакалавров

#### Содержание и объем самостоятельной работы бакалавров

№ п/п	Разделы и темы рабочей программы самостоятельного изучения	Перечень домашних заданий и других вопросов для самостоятельного изучения	Сроки выполнения	Объем в часах / трудоемкость в з.е.	
				ОФО	ЗФО
1.	Общие аспекты банковского регулирования. Содержание и структура банковского законодательства.	Написание реферата	2 неделя	4/0,11	10/0,28
2.	Понятие банковского законодательства. Банковское законодательство экономически развитых стран. Развитие банковского законодательства в России.	Составление плана-конспекта	4 неделя	4/0,11	10/0,28
3.	Банк России как юридическое лицо. Цели и функции ЦБ РФ. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.	Подбор и анализ статистических данных о развитии банковской системы за последние 5 лет.	5 неделя	8/0,22	10/0,28
4.	Понятие и правовой статус кредитной организации. Порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности. Правовые аспекты расширения деятельности кредитной организации.	Проведение мониторинга развития деятельности кредитных организаций за последние 5 лет	7 неделя	8/0,22	10/0,28
5.	Правовые основы кредитных и депозитных операций. Правовое обеспечение финансовых услуг.	Составление плана-конспекта	11 неделя	4/0,11	10/0,28
6.	Банковские гарантии и договоры поручительства в банковской практике России.	Составление плана-конспекта	13 неделя	10/0,28	10/0,28
7.	Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.	Подбор примеров ликвидации кредитных организаций.	14 неделя	6/0,16	10/0,28
8.	Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй.	Написание реферата	16 неделя	5/0,14	10/0,28
9.	Порядок страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов.	Составление плана-конспекта	17 неделя	7,75/0,21	12/0,33

	<b>Итого</b>		<b>56,75/1, 58</b>	<b>92/2,56</b>
--	--------------	--	------------------------	----------------

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1. Литература для самостоятельной работы

1. ЭБС «Znanium.com» Банковское право Российской Федерации: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3е изд., перераб. и доп. — ИНФРА-М, 2019. — 368 с. -Режим доступа: <https://znanium.com>
2. ЭБС «Znanium.com» Банковский надзор в Российской Федерации: учебное пособие / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — ИНФРА-М, 2018. - 176 с. Режим доступа: <https://znanium.com/>
3. ЭБС «Znanium.com» Банковское право Российской Федерации: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — ИНФРА-М, 2017. — 368 с. Режим доступа: <https://znanium.com>
4. ЭБС «Znanium.com» Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. Режим доступа: <https://znanium.com/>
5. ЭБС «Znanium.com» Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: монография / С.Е. Мелешин. — М.: ЮНИТИ-ДАНА:2017. — 128 с. Режим доступа: <https://znanium.com>
6. ЭБС «Znanium.com» Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васидьева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с.Режим доступа: <https://znanium.com/>
7. Банковское право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Грачева Е.Ю., - 3-е изд., перераб. и доп. - НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 368 с. Режим доступа: <https://znanium.com>
8. ЭБС «IPRbooks» Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 423 с. - ЭБС «IPRbooks» - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>
9. ЭБС «Znanium.com» Банковское законодательство: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 240 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/>
10. ЭБС «Айбукс» Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев и др. — М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 431 с. - Режим доступа: <http://ibooks.ru/>
11. Образовательный портал ФГБОУ ВО «МГТУ» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://mkgту.ru/>
12. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.government.ru>
13. Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
14. Научная электронная библиотека [www.eLIBRARY.RU](http://www.eLIBRARY.RU) – Режим доступа: <http://elibrary.ru/>
15. Электронный каталог библиотеки – Режим доступа: // <http://lib.mkgту.ru:8004/catalog/fol2;>
16. Единое окно доступа к образовательным ресурсам: Режим доступа: <http://window.edu.ru/>
- 17.

## 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

<b>ОК-3</b>	<b><i>способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности</i></b>
3,4	Международные валютно-кредитные отношения
4	Теория отраслевых рынков
5	Маркетинг
5	Корпоративные финансы
5	Ценообразование
7,8	Инновации в экономических и бизнес-системах
6,7	Основы финансовых вычислений
6	Бухгалтерский учет в страховых организациях
<b>7</b>	<b>Банковское законодательство</b>
3	Организация деятельности коммерческих банков
6	Производственная практика №2
8	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена
8	Подготовка к защите и защита выпускной выпускной квалификационной работы
<b>ПК-3</b>	<b><i>способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</i></b>
3	Бизнес-планирование
4	Менеджмент
2	Дискретная математика
<b>7</b>	<b>Банковское законодательство</b>
4	Бюджетное планирование и прогнозирование
4	Долгосрочная финансовая политика предприятия
8	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена
4	Производственная практика №1
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к защите и защита выпускной выпускной квалификационной работы
<b>ПК-5</b>	<b><i>способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</i></b>
4,5	Финансы
4	Бухгалтерский учет и анализ
5	Корпоративные финансы
6,7	Финансовый менеджмент
7,8	Финансовые рынки
6	Экономика фирмы
6	Бухгалтерский учет в банках
6	Бухгалтерский учет в страховых организациях
7	Целевые бюджетные и внебюджетные фонды
<b>7</b>	<b>Банковское законодательство</b>

3	Организация деятельности коммерческих банков
3	Краткосрочная финансовая политика
8	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работы

**7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания**

<b>ОК-3: Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности</b>					
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базовые экономические понятия, объективные основы функционирования экономики и поведения экономических агентов;</li> <li>- основные виды финансовых институтов и финансовых инструментов;</li> <li>- основы функционирования финансовых рынков;</li> <li>- условия функционирования национальной экономики, понятия и факторы экономического роста;</li> <li>- знать основы российской налоговой системы.</li> </ul>	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Сформированные систематические знания	Собеседование, отчет
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать финансовую и экономическую информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в профессиональной сфере;</li> <li>- оценивать процентные, кредитные, курсовые, рыночные, операционные, обще-экономические, политические риски неблагоприятных экономических и политических событий для профессиональных</li> </ul>	Частичные умения	Неполные умения	Умения полные, допускаются небольшие ошибки	Сформированные умения	

<p>проектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решать типичные задачи, связанные с профессиональным и личным финансовым планированием;</li> <li>- искать и собирать финансовую и экономическую информацию.</li> </ul>					
<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами финансового планирования профессиональной деятельности, использования экономических знаний в профессиональной практике.</li> </ul>	Частичное владение навыками	Несистематическое применение навыков	В систематическом применении навыков допускаются пробелы	Успешное и систематическое применение навыков	
<p><b>ПК-3: Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</b></p>					
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- стандарты, используемые в мировом пространстве;</li> <li>- основные стандарты, действующие в России для предприятий и организаций;</li> <li>- базовые экономические понятия и стандарты, применяемые в организации;</li> <li>- объективные основы составления экономических планов;</li> <li>- основы планирования, бизнес-планирования и бюджетирования.</li> </ul>	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Сформированные систематические знания	Проведение занятия, отчет, собеседование
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать экономические разделы планов;</li> </ul>	Частичные умения	Неполные умения	Умения полные, допускаются небольшие ошибки	Сформированные умения	

<ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать информацию, необходимую для составления различных разделов планов;</li> <li>- обосновывать расчёты, представленные в отдельных разделах плана;</li> <li>- принимать обоснованные решения и применять стандарты в профессиональной сфере;</li> <li>- решать типичные задачи, связанные с составлением планов и применять их при решении созданные в организации стандарты;</li> <li>- собирать экономическую информацию используя ее при составлении экономических разделов планов.</li> </ul>					
<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами экономических расчетов для составления планов, согласно стандартам предприятия и организации.</li> </ul>	Частичное владение навыками	Несистематическое применение навыков	В систематическом применении навыков допускаются пробелы	Успешное и систематическое применение навыков	
<p><b>ПК-5: Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</b></p>					
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систему бухгалтерской и финансовой информации;</li> <li>- возможности предприятий, организаций и ведомств различных форм собственности при проведении финансово-хозяйственного анализа;</li> </ul>	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Сформированные систематические знания	Проведение занятия, отчет, собеседование

<ul style="list-style-type: none"> <li>- специфику различных форм бухгалтерско-статистической отчетности;</li> <li>- содержание форм отчетности предприятий, организаций различных форм собственности.</li> </ul>					
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– заполнять формы отчетности, содержащие финансово-бухгалтерскую информацию;</li> <li>- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий;</li> <li>- передавать составленные формы отчетности через сеть Интернет.</li> </ul>	<p>Частичные умения</p>	<p>Неполные умения</p>	<p>Умения полные, допускаются небольшие ошибки</p>	<p>Сформированные умения</p>	
<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками анализа финансово-бухгалтерской информации;</li> <li>- методами принятия управленческих решений после проведения анализа бухгалтерской информации предприятий, организаций, ведомств, предприятий.</li> </ul>	<p>Частичное владение навыками</p>	<p>Несистематическое применение навыков</p>	<p>В систематическом применении навыков допускаются пробелы</p>	<p>Успешное и систематическое применение навыков</p>	

### 7.3.

Ти

**повые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля**

1. Понятие банковского законодательства.
2. Предмет банковского законодательства.
3. Система и структура банковского законодательства.
4. Основные цели и пути развития банковского законодательства в Российской Федерации.
5. Банковские правоотношения.
6. Источники правового регулирования банковской деятельности.
7. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
8. Принцип свободы банковской деятельности.
9. Принцип двухуровневого построения банковской системы РФ.
10. Принцип сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправления.
11. Принцип специальной правоспособности кредитной организации.
12. Основные понятия в банковском праве («кредитная организация», «банк», «кредит», «банковская система»).
13. Лицензирование в банковской сфере.
14. Виды кредитных организаций.
15. Государственная регистрация кредитных организаций.
16. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
17. Банковские операции.
18. Банковские сделки.
19. Правовой статус Центрального банка РФ.
20. Управление Центральным банком РФ.
21. Правовой статус Национального банковского совета.
22. Совет директоров и Председатель Центрального банка РФ.
23. Инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка РФ.
24. Надзорные функции Центрального банка России.
25. Банковская информация и обеспечение банковской тайны.
26. Банковская тайна. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.
27. Понятие и элементы договора банковского счета.
28. Списание денежных средств со счета. Расторжение договора банковского счета.
29. Юридическое оформление счетов организаций и индивидуальных предпринимателей в банке.
30. Понятие и элементы кредитного договора. Содержание кредитного договора. Ответственность сторон кредитного договора.

#### **Вопросы к зачету**

1. Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.
2. Содержание и структура банковского законодательства.
3. Общая характеристика банковского законодательства.
4. Банковское законодательство экономически развитых стран.
5. Развитие банковского законодательства в России.
6. Правовое положение Центрального банка РФ.
7. Банк России как юридическое лицо. Цели и функции ЦБ РФ.

8. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.
9. Институт кураторства кредитных организаций как новый инструмент банковского надзора. Понятие «куратор кредитной организации», функции.
10. Внутренний контроль в деятельности банков: правовые основы.
11. Принципы и цели организации эффективного внутреннего контроля.
12. Функции службы внутреннего контроля.
13. Методы осуществления проверок службой внутреннего контроля.
14. Правовое регулирование кредитных историй. Функции бюро кредитных историй.
15. Правовые основы деятельности кредитных организаций. Понятие и правовой статус кредитной организации.
16. Порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности.
17. Правовые аспекты расширения деятельности кредитной организации.
18. Виды договоров в сфере банковской деятельности.
19. Правовые основы кредитных и депозитных операций.
20. Правовое обеспечение финансовых услуг.
21. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.
22. Банковские гарантии как способ обеспечения исполнения обязательств должника перед кредитором.
23. Договоры поручительства в банковской практике России.
24. Формы реорганизации кредитных организаций.
25. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.
26. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
27. Порядок страхования вкладов.
28. Агентство по страхованию вкладов.
29. Фонд обязательного страхования вкладов.
30. Сомнительные сделки: привлечение виновных лиц к ответственности.
31. Элементы кредитования в договорах факторинга и лизинга.
32. Понятие и элементы кредитного договора.
33. Содержание кредитного договора. Ответственность сторон кредитного договора.
34. Понятие и элементы договора банковского вклада.
35. Виды договоров банковского вклада. Проценты на вклад. Банковские расчетные правоотношения.
5. Государственные органы, участвующие в регулировании деятельности банков.
36. Проблемные банки. Прекращение банковской деятельности. Отзыв лицензии. Процедура банкротства банков.
37. Понятие, критерии несостоятельности кредитной организации. Отзыв лицензии как основания возбуждения процесса о банкротстве.
38. Ликвидация кредитной организации. Несостоятельность ликвидируемой кредитной организации.
39. Инвестиционная деятельность. Субъекты инвестиционной деятельности. Гарантии инвестиционной деятельности.
40. Понятие и содержание валютного регулирования. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования. Лицензии банков на совершение валютных операций. Виды ответственности за нарушение валютного законодательства.

## **Тестовые задания**

### **Вариант № 1**

2. Что входит в состав банковского регулирования:
- а). денежное регулирование;
  - б). кредитное регулирование;
  - в). торговое регулирование;
  - г). налоговое регулирование.

3. Источниками банковского законодательства России выступают:
- Конституция РФ, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
  - Гражданский кодекс РФ?
4. Конституционные нормы определяют:
- ответственность за подделку денег;
  - органы управления банковской системой?
5. Нормы уголовного права обеспечивают:
- порядок образования банков;
  - ответственность банковских служащих за вымогательство?
6. К специфическим принципам относятся:
- принципы, регламентирующие порядок построения, функционирования и развития банковской системы;
  - принципы, отражающие основы экономической системы?
7. Нормы гражданского законодательства отражаются в статьях:
- Гражданского кодекса РФ;
  - Уголовного кодекса РФ?
8. ФРС США сформировалась:
- в 1913 г.;
  - в 1933 г.?
9. Банк Англии является:
- государственным;
  - акционерным?
10. Основные функции, роль и цели Банка Франции оговорены:
- Конституцией и Законом о Центральном банке;
  - Конституцией?
11. Банк России:
- независим;
  - подчиняется Правительству РФ?
12. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются в соответствии
- указанием ЦБ РФ;
  - постановлением Правительства РФ?
13. Банк России может быть ликвидирован в соответствии с:
- Федеральным законом;
  - решением Правительства РФ?
14. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:
- инструкциями и положениями Центрального банка РФ;
  - указами Президента РФ?
15. Целью Банка России выступает:
- получение прибыли;
  - обеспечение устойчивости рубля?
16. Правила осуществления расчетов в Российской Федерации устанавливает:
- Правительство РФ;
  - Центральный банк РФ?
17. Вопросы финансового оздоровления кредитных организаций являются компетенцией:
- Центрального банка РФ;
  - Государственной Думы Федерального Собрания РФ.
18. Правовой статус кредитной организации определяется:
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
  - Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»?
19. Вопросы реорганизации кредитных организаций регулируются:
- Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О банках и банковской

деятельности»;

б) Инструкцией ЦБ РФ № 139-И?

20. Временная администрация назначается:

а) Правительством РФ;

б) Центральным банком РФ?

21. Банком признается кредитная организация, осуществляющая:

а) привлечение вкладов, ведение расчетов и размещение средств;

б) размещение ценных бумаг, лизинг и выдачу гарантий?

22. Уставный капитал формируется за счет:

а) денежных средств и материальных активов;

б) акций и облигаций?

23. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

а) Центральным банком РФ;

б) Правительством РФ?

24. Вновь создаваемому банку выдается:

а) генеральная лицензия;

б) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)?

25. Основаниями для отказа в государственной регистрации являются:

а) неудовлетворительное финансовое положение учредителей;

б) значительный размер уставного капитала?

## Вариант 2

1. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:

а) инструкциями и положениями Центрального банка РФ;

б) указами Президента РФ?

2. Целью Банка России выступает:

а) получение прибыли;

б) обеспечение устойчивости рубля?

3. Вопросы финансового оздоровления кредитных организаций являются компетенцией:

а) Центрального банка РФ;

б) Государственной Думы Федерального Собрания РФ.

Тест:

4. Банк России:

а) независим;

б) подчиняется Правительству РФ?

5. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются в соответствии с:

а) указанием ЦБ РФ;

б) постановлением Правительства РФ?

3. Банк России может быть ликвидирован в соответствии с:

а) Федеральным законом;

б) решением Правительства РФ?

6. К специфическим принципам относятся:

а) принципы, регламентирующие порядок построения, функционирования и развития банковской системы;

б) принципы, отражающие основы экономической системы?

7. Кто может быть куратором кредитной организации:

а) служащий кредитной организации;

б) служащий Банка России.

8. Участвует ли куратор в подготовке к инспекционной проверке:

а) да;

б) нет.

9. В каких вопросах имеет право участвовать куратор:

- а) что касается надзора за операционной деятельностью;
- б) по всем вопросам, касающимся деятельности курируемой кредитной организации.
9. В соответствии с каким нормативным документом Банк России ужесточил порядок предоставления бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности:
- а) Инструкция ЦБ РФ №59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия»;
- б) Письмо ЦБ РФ №419 «О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций».
10. Что включается в консолидированную отчетность:
- а) балансовый отчет;
- б) отчет о прибылях и убытках
- в) а и б.
11. Кем производится выбор метода консолидации:
- а) консолидированная группа;
- б) головная кредитная организация.
12. Кредитные организации существуют в форме:
- а: центральных банков
- б: банков
- в: небанковских кредитных организаций
- г: страховых компаний
13. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:
- а: осуществлять торговые операции
- б: привлекать во вклады денежные средства юридических и физических лиц
- в: размещение средств от своего имени и за свой счет
- г: осуществлять биржевые спекуляции
- д: ведение банковских счетов физических и юридических лиц
14. Элементами банковской системы являются:
- а: Центральный эмиссионный банк
- б: небанковская кредитная организация
- в: коммерческий банк
- г: казначейство
15. В организационном плане банковская система может быть:
- а: одноуровневой
- б: двухуровневой
- в: трехуровневой
- г: многоуровневой
16. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:
- а: предприятия и организации различных секторов экономики
- б: физические лица
- в: небанковские кредитные организации
- г: все юридические лица
- д: банки
17. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:
- а: государственная регистрация банков
- б: реализация облигаций государственных займов
- в: кредитование физических лиц
- г: реализация акций государственных предприятий
18. Целями деятельности ЦБ РФ в соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» являются:
- а: развитие и укрепление банковской системы
- б: защита и обеспечение устойчивости доллара
- в: получение максимальной прибыли
- г: поддержание устойчивости национальной валюты

19. Функциями Центрального банка РФ являются:
- а: регулирующая
  - б: информационная
  - в: совершение операций с торгово-промышленной клиентурой
  - г: исследовательская
20. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
- а: предприятий
  - б: организаций
  - в: населения
  - г: центральные банки
21. Независимо на форму собственности при создании коммерческих банков, они являются:
- а: зависимыми от правительства
  - б: самостоятельными
  - в: не зависимыми
  - г: подотчетными президенту РФ
  - д: зависимыми от правления ЦБ РФ
22. Установите последовательность этапов создания кредитной организации в Российской Федерации:
- а. согласование с ЦБ РФ названия будущей кредитной организации
  - б. подготовка и подписание учредительного договора и устава
  - в. государственная регистрация
  - г. получение лицензии на ведение банковской деятельности
23. Право на осуществление банковской деятельности у вновь созданной кредитной организации возникает после получения .....
24. Устав кредитной организации должен содержать:
- а: полное наименование кредитной организации
  - б: указание на организационно-правовую форму
  - в: перечень банковских операций и сделок
  - г: план доходов и расходов
  - д: сведения о размере кредитной организации
25. К основаниям для отказа в государственной регистрации кредитной организации относят:
- а: отсутствие у кандидатов на должность управляющих кредитной организацией высшего юридического и экономического образования
  - б: несоответствие деловой репутации кандидатов на должность членов совета директоров
  - в: отсутствие плана доходов и расходов кредитной организации
  - г: отсутствие прогноза выполнения отдельных обязательных нормативов

### **Тематика контрольных работ для студентов ЗФО**

1. Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.
2. Содержание и структура банковского законодательства.
3. Общая характеристика банковского законодательства.
4. Банковское законодательство экономически развитых стран.
5. Развитие банковского законодательства в России.
6. Правовое положение Центрального банка РФ.
7. Банк России как юридическое лицо. Цели и функции ЦБ РФ.
8. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.
9. Институт кураторства кредитных организаций как новый инструмент банковского надзора. Понятие «куратор кредитной организации», функции.
10. Внутренний контроль в деятельности банков: правовые основы.
11. Принципы и цели организации эффективного внутреннего контроля.
12. Функции службы внутреннего контроля.

13. Методы осуществления проверок службой внутреннего контроля.
14. Правовое регулирование кредитных историй. Функции бюро кредитных историй.
15. Правовые основы деятельности кредитных организаций. Понятие и правовой статус кредитной организации.
16. Порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности.
17. Правовые аспекты расширения деятельности кредитной организации.
18. Виды договоров в сфере банковской деятельности.
19. Правовые основы кредитных и депозитных операций.
20. Правовое обеспечение финансовых услуг.
21. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.
22. Банковские гарантии как способ обеспечения исполнения обязательств должника перед кредитором.
23. Договоры поручительства в банковской практике России.
24. Формы реорганизации кредитных организаций.
25. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.
26. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
27. Порядок страхования вкладов.
28. Агентство по страхованию вкладов.
29. Фонд обязательного страхования вкладов.
30. Сомнительные сделки: привлечение виновных лиц к ответственности.

### **Требования к выполнению тестового задания**

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

В тестовых заданиях используются четыре типа вопросов:

- закрытая форма – наиболее распространенная форма и предлагает несколько альтернативных ответов на поставленный вопрос. Например, обучающемуся задается вопрос, требующий альтернативного ответа «да» или «нет», «является» или «не является», «относится» или «не относится» и т.п. Тестовое задание, содержащее вопрос в закрытой форме, включает в себя один или несколько правильных ответов и иногда называется выборочным заданием. Закрытая форма вопросов используется также в тестах-задачах с выборочными ответами. В тестовом задании в этом случае сформулированы условие задачи и все необходимые исходные данные, а в ответах представлены несколько вариантов результата решения в числовом или буквенном виде. Обучающийся должен решить задачу и показать, какой из представленных ответов он получил;

- открытая форма – вопрос в открытой форме представляет собой утверждение, которое необходимо дополнить. Данная форма может быть представлена в тестовом задании, например, в виде словесного текста, формулы (уравнения), графика, в которых пропущены существенные составляющие – части слова или буквы, условные обозначения, линии или изображения элементов схемы и графика. Обучающийся должен по памяти вставить соответствующие элементы в указанные места («пропуски»);

- установление соответствия – в данном случае обучающемуся предлагают два списка, между элементами которых следует установить соответствие;

- установление последовательности – предполагает необходимость установить правильную последовательность предлагаемого списка слов или фраз.

Цель тестовых заданий – заблаговременное ознакомление магистров факультета аграрных технологий с теорией изучаемой темы по курсу «Современные проблемы агрономии» и ее закрепление.

Тесты сгруппированы по темам. Количество тестовых вопросов в разделе различно, что обусловлено объемом изучаемого материала и ее трудоемкостью.

Формулировки вопросов построены по следующим основным принципам:

**Выбрать верные варианты ответа.**

В пункте приведены конкретные вопросы и варианты ответов. Магистру предлагается выбрать номер правильного ответа из предлагаемых вариантов. При этом следует учесть важное требование: в ответах к заданию обязательно должен быть верный ответ и он должен быть только один.

Магистр должен выбрать верный ответ на поставленный вопрос и сверить его с правильным ответом, который дается в конце.

#### **Критерии оценки знаний при проведении тестирования**

Отметка «отлично» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 85% тестовых заданий;

Отметка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 70 % тестовых заданий;

Отметка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа не менее 50 %;

Отметка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

#### **Требования к написанию реферата**

Реферат – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности. Автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список использованной литературы. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.д.

#### **Критерии оценивания реферата:**

**Отметка «отлично»** выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Отметка «хорошо» - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объём реферата, имеются упущения в оформлении, не допускает существенных неточностей в ответе на дополнительный вопрос.

Отметка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично, допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы, во время защиты отсутствует вывод.

Отметка «неудовлетворительно» - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

#### **Требования к написанию доклада**

Доклад – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

#### **Критерии оценивания доклада:**

**Отметка «отлично»** выполнены все требования к написанию и защите доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция,

сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Отметка «хорошо» - основные требования к докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объём реферата, имеются упущения в оформлении, не допускает существенных неточностей в ответе на дополнительный вопрос.

Отметка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к докладу. В частности, тема освещена лишь частично, допущены фактические ошибки в содержании доклада или при ответе на дополнительные вопросы, во время защиты отсутствует вывод.

Отметка «неудовлетворительно» - тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### **Требования к проведению круглого стола, дискуссий, полемики, диспута, дебатов**

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты – оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Обучающиеся высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем.

#### **Критерии оценивания круглого стола, дискуссий, полемики, диспута, дебатов:**

- знание и понимание современных тенденций развития российского образования и общества, в целом, и регионального, в частности;
- масштабность, глубина и оригинальность суждений;
- аргументированность, взвешенность и конструктивность предложений;
- умение вести дискуссию;
- умение отстаивать свое мнение;
- активность в обсуждении;
- общая культура и эрудиция.

Шкала оценивания: четырехбалльная шкала – 0 – критерий не отражён; 1 – недостаточный уровень проявления критерия; 2 – критерий отражен в основном, присутствует на отдельных этапах; 3 – критерий отражен полностью.

### **Требования к проведению зачета**

Зачет – форма проверки знаний, умений и навыков, приобретенных обучающимися в процессе усвоения учебного материала лекционных, практических и семинарских занятий по дисциплине.

#### **Критерии оценки знаний на зачете:**

Зачет может проводиться в форме устного опроса или по вопросам, с предварительной подготовкой или без подготовки, по усмотрению преподавателя.

Вопросы утверждаются на заседании кафедры и подписываются заведующим кафедрой. Преподаватель может проставить зачет без опроса или собеседования тем студентам, которые активно участвовали в семинарских занятиях.

Шкала оценивания: двухбалльная шкала – не зачтено (не выполнено); зачтено (выполнено).

Оценка «**зачтено**» ставятся обучающемуся, ответ которого свидетельствует:

- о полном знании материала по программе;
- о знании рекомендованной литературы,
- о знании концептуально-понятийного аппарата всего курса и принимавший активное участия на семинарских занятиях, а также содержит в целом правильное и аргументированное изложение материала.

Оценка «**не зачтено**» ставятся обучающемуся, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

## **Критерии оценки знаний на экзамене**

Экзамен может проводиться в форме устного опроса по билетам (вопросам) или без билетов, с предварительной подготовкой или без подготовки, по усмотрению преподавателя. Экзаменатор вправе задавать вопросы сверх билета, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи по программе данного курса.

Экзаменационные билеты (вопросы) утверждаются на заседании кафедры и подписываются заведующим кафедрой. В билете должно содержаться не более трех вопросов. Комплект экзаменационных билетов по дисциплине должен содержать 15—20 билетов.

Экзаменатор может проставить экзамен без опроса или собеседования тем обучающимся, которые активно участвовали в практических и лабораторных занятиях.

Отметка «отлично» - обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает теорию с практикой. Обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами, заданиями и другими видами применения знаний, показывает знания законодательного и нормативно-технического материалов, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ, обнаруживает умение самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

Отметка «хорошо» - обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми навыками при выполнении практических заданий.

Отметка «удовлетворительно» - обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

Отметка «неудовлетворительно» - обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **8.1. Основная литература:**

1. ЭБС «Znanium.com» Банковское право Российской Федерации: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3е изд., перераб. и доп. — ИНФРА-М, 2019. — 368 с. -Режим доступа: <https://znanium.com>
2. ЭБС «Znanium.com» Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — ИНФРА-М, 2018. - 176 с. Режим доступа: <https://znanium.com/>
3. ЭБС «Znanium.com» Банковское право Российской Федерации: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — ИНФРА-М, 2017. — 368 с. Режим доступа: <https://znanium.com>
4. ЭБС «Znanium.com» Банковское право: учебник / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. Режим доступа: <https://znanium.com/>
5. ЭБС «Znanium.com» Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности: монография / С.Е. Мелешин. — М.: ЮНИТИ-ДАНА:2017. — 128 с. Режим доступа: <https://znanium.com>
6. ЭБС «Znanium.com» Банковское законодательство: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с.Режим доступа: <https://znanium.com/>

### **8.2. Дополнительная литература:**

7. Банковское право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Грачева Е.Ю., - 3-е изд., перераб. и доп. - НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 368 с. Режим доступа: <https://znanium.com>
8. ЭБС «IPRbooks» Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 423 с. - ЭБС «IPRbooks» - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>
9. ЭБС «Znanium.com» Банковское законодательство: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 240 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/>
10. ЭБС «Айбукс» Банковское право: учебное пособие / А.М. Тавасиев и др. — М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2014. — 431 с. - Режим доступа: <http://ibooks.ru/>
11. ЭБС «IPRbooks» Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 423 с. - ЭБС «IPRbooks» - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>

### **8.3. Информационно-телекоммуникационные ресурсы сети «Интернет»**

- Образовательный портал ФГБОУ ВО «МГТУ» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://mkgtu.ru/>
- Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.government.ru>
- Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
- Официальный сайт Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://rosmintrud.ru/>
- Электронный каталог библиотеки – Режим доступа: // <http://lib.mkgtu.ru:8004/catalog/fo12;>
- Единое окно доступа к образовательным ресурсам: Режим доступа: <http://window.edu.ru/>

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

### Учебно-методические материалы по лекциям дисциплины Б1.В.ДВ.07.02 Банковское законодательство

Раздел / Тема с указанием основных учебных элементов (дидактических единиц)	Методы обучения	Способы (формы) обучения	Средства обучения	Формируемые компетенции
1	2	3	4	5
<p><b>Тема 1. Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.</b></p> <p>Понятие правового регулирования банковской деятельности, его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок. Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.</p>	лекция, проблемное изложение	изучение нового учебного материалы	устная речь	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.</li> </ul>

<p><b>Тема 2. Общая характеристика банковского законодательства.</b></p> <p>Понятие банковского законодательства. Банковское законодательство экономически развитых стран. Развитие банковского законодательства в России. Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.</p>	<p>лекция, приобретенные знания</p>	<p>изучение нового учебного материала</p>	<p>устная речь</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.</li> </ul>
--	-------------------------------------	---	--------------------	--

<p><b>Тема 3. Правовое положение Центрального банка РФ.</b></p> <p>Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организация Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.</p>	<p>лекция, проблемное изложение</p>	<p>изучение нового учебного материала</p>	<p>устная речь</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.</li> </ul>
<p><b>Тема 4. Правовые основы деятельности кредитных организаций.</b></p> <p>Сущность банка с позиций его исторического развития. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям кредитной организации. Уставный капитал кредитной</p>	<p>лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный</p>	<p>изучение нового материала</p>	<p>устная речь</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную</li> </ul>

<p>организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.</p>				<p>информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.</p>
<p><b>Тема 5. Виды договоров в сфере банковской деятельности.</b>  Правовые основы кредитных и депозитных операций. правовое обеспечение финансовых услуг.  Гражданско-правовые характеристики и элементы договора банковского вклада. Участники договора банковского вклада. Понятие договора банковского счета. Расторжение договора банковского счета.</p>	<p>лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный</p>	<p>изучение нового материала</p>	<p>устная речь</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.</li> </ul>
<p><b>Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.</b>  Банковские гарантии и договоры поручительства в банковской практике России. Понятия и особенности банковской гарантии.</p>	<p>лекция, проблемное изложение, объяснительно</p>	<p>изучение нового материала</p>	<p>устная речь</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> </ul>

<p>Виды гарантий в международной практике. Случаи прекращения банковской гарантии. Специфика поручительств, как способ обеспечения гражданско-правовых обязательств. Случаи заключения и прекращения договора поручительства.</p>	<p>но иллюстративный</p>			<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.</li> </ul>
<p><b>Тема 7. Формы реорганизации кредитных организаций. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.</b>  Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.</p>	<p>лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный</p>	<p>изучение нового материала</p>	<p>устная речь</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и</li> </ul>

				использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.
<p><b>Тема 8. Правовое регулирование кредитных историй.</b></p> <p>Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй. Структура кредитных историй физических и юридических лиц. Источники формирования кредитных историй. Бюро кредитных историй.</p>	Лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный	изучение нового материала	устная речь	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.</li> </ul>
<p><b>Тема 9. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.</b></p> <p>Порядок страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Цели, понятия и основные принципы системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Права вкладчиков. Страховой случай. Статус, цели деятельности Агентства по страхованию вкладов. Организационные основы системы страхования вкладов. Финансовые основы системы страхования вкладов.</p>	лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный	изучение нового материала	устная речь	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности ОК-3,</li> <li>- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами ПК-3,</li> <li>- способностью анализировать и</li> </ul>

				интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений ПК-5.
--	--	--	--	---

**Учебно-методические материалы по практическим (семинарским) занятиям дисциплины  
Б1.В.ДВ.07.02 Банковское законодательство**

Раздел / Тема с указанием основных учебных элементов (дидактических единиц)	Наименование семинарского занятия	Методы обучения	Способы (формы) обучения	Средства обучения
1	2	3	4	5
<p><b>Тема 1. Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы.</b></p> <p>Понятие правового регулирования банковской деятельности, его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок. Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений.</p>	<p>Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковской деятельности.</p>	<p>Написание реферата</p>	<p>формирование и совершенствование знаний</p>	<p>Реферат</p>

<p><b>Тема 2. Общая характеристика банковского законодательства.</b></p> <p>Понятие банковского законодательства. Банковское законодательство экономически развитых стран. Развитие банковского законодательства в России. Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.</p>	<p>Понятие банковского законодательства. Банковское законодательство экономически развитых стран. Развитие банковского законодательства в России.</p>	<p>Составление плана-конспекта</p>	<p>формирование, контроль и коррекция знаний</p>	<p>реферат</p>
<p><b>Тема 3. Правовое положение Центрального банка РФ.</b></p> <p>Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организация Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.</p>	<p>Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.</p>	<p>Написание реферата</p>	<p>формирование и совершенствование знаний</p>	<p>Кейс-метод</p>
<p><b>Тема 4. Правовые основы деятельности кредитных организаций.</b></p>	<p>Признаки кредитной</p>	<p>Составление плана-конспекта</p>	<p>формирование и совершенствование</p>	<p>реферат</p>

<p>Сущность банка с позиций его исторического развития. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.</p>	<p>организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности.</p>		<p>знаний</p>	
<p><b>Тема 5. Виды договоров в сфере банковской деятельности.</b>  Правовые основы кредитных и депозитных операций. правовое обеспечение финансовых услуг. Кредитный договор, договор займа, факторинг, договор банковского счёта и вклада.  Гражданско-правовые характеристики и элементы договора банковского вклада. Участники договора банковского вклада.</p>	<p>Правовые основы кредитных и депозитных операций. правовое обеспечение финансовых услуг.</p>	<p>Составление плана-конспекта</p>	<p>формирование, контроль и коррекция знаний</p>	<p>Тестовое задание, реферат, доклад, зачет</p>
<p><b>Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение</b></p>	<p>Банковские</p>	<p>Составление</p>	<p>формирование,</p>	<p>Тестовое задание,</p>

<p><b>исполнения банковских сделок.</b>          Банковские гарантии и договоры поручительства в банковской практике России. Понятия и особенности банковской гарантии. Виды гарантий в международной практике. Случаи прекращения банковской гарантии. Специфика поручительств, как способ обеспечения гражданско-правовых обязательств. Случаи заключения и прекращения договора поручительства.</p>	<p>гарантии и договоры поручительства в банковской практике России.</p>	<p>плана-конспекта</p>	<p>контроль и коррекция знаний</p>	<p>реферат, доклад</p>
<p><b>Тема 7. Формы реорганизации кредитных организаций. Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.</b>          Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.</p>	<p>Правовые аспекты ликвидации кредитных организаций.</p>	<p>Написание реферата</p>	<p>формирование, контроль и коррекция знаний</p>	<p>Работа с документами, реферат</p>
<p><b>Тема 8. Правовое регулирование кредитных историй.</b>          Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй. Структура кредитных историй физических и юридических лиц. Источники формирования кредитных историй. Бюро кредитных историй.</p>	<p>Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй.</p>	<p>Написание реферата</p>	<p>формирование, контроль и коррекция знаний</p>	<p>Работа с документами, реферат</p>
<p><b>Тема 9. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.</b>          Порядок страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Цели, понятия и основные принципы системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Права вкладчиков. Страховой случай. Статус, цели деятельности Агентства по</p>	<p>Порядок страхования вкладов.</p>	<p>Написание реферата</p>	<p>формирование, контроль и коррекция знаний</p>	<p>Работа с документами, реферат</p>

страхованию вкладов. Организационные основы системы страхования вкладов. Финансовые основы системы страхования вкладов.				
---	--	--	--	--

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

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, позволяют:

- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования;
- автоматизировать расчеты аналитических показателей, предусмотренные программой научно-исследовательской работы;
- автоматизировать поиск информации посредством использования справочных систем.

### **10.1. Перечень необходимого программного обеспечения**

Для осуществления учебного процесса используется свободно распространяемое (бесплатное не требующее лицензирования) программное обеспечение и лицензионное программное обеспечение компаний Microsoft и Kaspersky:

Операционная система «Windows», договор 0376100002715000045-0018439-01 от 19.06.2015;

Свободно распространяемое (бесплатное не требующее лицензирования) программное обеспечение:

1. Программа для воспроизведения аудио и видео файлов «VLC media player»;
2. Программа для воспроизведения аудио и видео файлов «K-lite codec»;
3. Офисный пакет «WPS office»;
4. Программа для работы с архивами «7zip»;
5. Программа для работы с документами формата .pdf «Adobe reader»;

### **10.2. Перечень необходимых информационных справочных систем и профессиональных баз данных:**

#### **Электронно-библиотечные системы**

1. Znanium.com. Базовая коллекция: электронно-библиотечная система: сайт / ООО "Научно-издательский центр Инфра-М". – Москва. – URL: <http://znanium.com/catalog>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

2. IPRBooks. Базовая коллекция: электронно-библиотечная система: сайт / Общество с ограниченной ответственностью Компания "Ай Пи Ар Медиа". – Саратов. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/586.html> – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

#### **Электронные библиотеки**

1. Национальная электронная библиотека (НЭБ): федеральная государственная информационная система: сайт / Министерство культуры Российской Федерации, Российская государственная библиотека. – Москва. – URL: <https://нэб.рф/>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

2. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека: сайт. – Москва. – URL: <https://elibrary.ru/defaultx.asp>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

3. CYBERLENINKA: научная электронная библиотека: сайт. – Москва. – URL: <https://cyberleninka.ru/> – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

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

Наименования специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
<b>Специальные помещения</b>		
<p>Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа: ауд. 3,12, 3-13, 3-15, 3-17, 3-22, адрес: г. Майкоп ул. Пушкина,177</p> <p>Аудитория для практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: ауд. 3,12, 3-13, 3-15, 3-17, 3-22, адрес: г. Майкоп ул. Пушкина,177</p> <p>Компьютерный класс: ауд. 3-13, адрес: г. Майкоп ул. Пушкина,177</p> <p>Лаборатория научно-методического проектирования: кафедра финансов и кредита каб.3-25</p> <p>Помещение для хранения и профилактического обслуживания оборудования: информационно-технический отдел, г. Майкоп, ул. Первомайская ,191, каб.318.</p>	<p>Переносное мультимедийное оборудование, доска, мебель для аудиторий, компьютерный класс на 15 посадочных мест, оснащенный компьютерами Pentium с выходом в Интернет</p>	<p>1. Операционная система «Windows», договор 0376100002715000045-0018439-01 от 19.06.2015; свободно распространяемое (бесплатное не требующее лицензирования) программное обеспечение: 1. Программа для воспроизведения аудио и видео файлов «VLC media player»; 2. Программа для воспроизведения аудио и видео файлов «K-lite codec»; 3. Офисный пакет «WPS office»; 4. Программа для работы с архивами «7zip»; 5. Программа для работы с документами формата .pdf «Adobe reader»;</p>
<b>Помещения для самостоятельной работы</b>		
<p>Учебные аудитории для самостоятельной работы: ауд. 3-25 адрес: г. Майкоп ул. Пушкина,177</p> <p>В качестве помещений для самостоятельной работы могут быть: компьютерный класс, (3-13) читальный зал: ул. Первомайская ,191, 3 этаж.</p>	<p>Переносное мультимедийное оборудование, доска, мебель для аудиторий, компьютерный класс на 15 посадочных мест, оснащенный компьютерами Pentium с выходом в Интернет</p>	<p>1. Операционная система «Windows», договор 0376100002715000045-0018439-01 от 19.06.2015; свободно распространяемое (бесплатное не требующее лицензирования) программное обеспечение: 1. Программа для воспроизведения аудио и видео файлов «VLC media player»; 2. Программа для воспроизведения аудио и видео файлов «K-lite codec»; 3. Офисный пакет «WPS office»; 4. Программа для работы с архивами «7zip»; 5. Программа для работы с документами формата .pdf «Adobe reader»;</p>

**Дополнения и изменения в рабочей программе**

за \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ учебный год

В рабочую программу \_\_\_\_\_ Б1.В.ДВ.07.02 Банковское законодательство  
(наименование дисциплины)

для направления (специальности) \_\_\_\_\_ 38.03.01 Экономика  
(номер направления (специальности))

вносятся следующие дополнения и изменения:

Дополнения и изменения внес \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О., подпись)

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры  
\_\_\_\_\_  
(наименование кафедры)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Пригода Л.В.  
(подпись) (Ф.И.О.)

1. Каковы общие аспекты банковского регулирования?
2. Какие государственные органы участвуют в регулировании деятельности банка?
3. В чем заключается специфика банковского законодательства западных стран?
4. Раскройте содержание банковского законодательства?
5. Какова главная задача банковского законодательства?
6. Входит ли налоговое регулирование в банковское законодательство?
7. Объясните, что входит в состав банковского регулирования - денежное регулирование, кредитное, торговое или налоговое и почему?
8. Структура и роль банковского законодательства в экономике?
9. Охарактеризуйте банковское законодательство как один из элементов системы государственного регулирования на ряде примеров.
10. Приведите примеры взаимосвязи налогового законодательного регулирования со спецификой банковской системы.
11. Раскройте особенности регулирования операций банков с ценными бумагами.
12. По каким причинам для государства вложения в государственные ценные бумаги выгодны, объясните.
13. В чем заключается необходимость приведения банковского законодательства в соответствие с потребностями рыночной экономики?
14. На каких принципах основывается банковское законодательство?
15. Охарактеризуйте особенности банковского законодательства?
16. Раскройте основные характеристики банковской системы Великобритании?
17. Какова особенность банковского законодательства США?
18. С чего начинается современная история банковского законодательства Германии?
19. Каково построение банковского законодательства Японии?
20. Что регламентирует банковское законодательство Франции?
21. Этапы формирования банковского законодательства России?
22. Приведите определение банковского законодательства.
23. Каковы особенности и принципы банковского законодательства.
24. Назовите основные источники правового регулирования банковской деятельности в развитых странах.
25. Как осуществлялось развитие банковского законодательства в России.
26. Что являются источниками банковского законодательства России.
27. Что определяют Конституционные нормы права.
28. Что обеспечивают нормы уголовного права.
29. В каких статьях отражаются нормы гражданского законодательства.
30. В каком документе оговорены основные функции, роль и цели Банка Франции.
31. Какими документами определяется правовое положение Банка России?
32. Как законодательно определяются цели и функции Центрального банка РФ?
33. Раскройте основные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
34. Какова цель надзора, эффективные принципы банковского надзора.
35. По каким направлениям осуществляется контроль со стороны ЦБ РФ?
36. Какие основные направления включает в себя банковское регулирование?
37. Правовая основа деятельности Центрального банка РФ.
38. Как определяется скорость возврата наличных денег в кассы банков?
39. Экономические нормативы и порядок их расчета (Инструкция ЦБРФ110-И).
40. «Об обязательных нормативах»).
41. Надзор Банка России за коммерческими банками, имеющими филиалы.
42. Составьте основные критерии отнесения той или иной кредитной организации к соответствующей группе и категории. Приведите примеры.
43. Дайте определение кредитной организации.
44. Перечислите банковские операции банка, согласно какому нормативному документу банк осуществляет эти операции?
45. Какие определенные сделки вправе осуществлять кредитная организация?

46. Раскройте организационно-правовую форму кредитных организаций.
47. В соответствии с каким нормативным документом определяется правовой статус кредитной организации.
48. Какая кредитная организация признается банком и какие банковские операции она может осуществлять?
49. Каков порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности?
50. Каким определенным требованиям должна соответствовать кредитная организация, планирующая расширение видов операций.