

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Юридический факультет

Кафедра финансового и предпринимательского права

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 15.09.2022 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

Б1.В.04.ДЭ.01.01 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2023 г.

Волгоград, 2022 г.

Автор–составитель:

д.ю.н. доцент кафедры
финансового и предпринимательского права

С.М. Миронова

Заведующий кафедрой
финансового и предпринимательского права,
к.ю.н., доцент

В.А. Усанова

РПД Б1.В.04.ДЭ.01.01 Правовое регулирование денежно-кредитной сферы
утверждена решением кафедры финансового и предпринимательского права Протокол № 1
от 31 августа 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
1.1. Осваиваемые компетенции	4
1.2. Результаты обучения	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3. Содержание и структура дисциплины	5
3.1. Структура дисциплины	5
3.2. Содержание дисциплины	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	7
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации	8
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	24
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	24
5.1. Методы проведения экзамена	25
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации	25
6. Методические материалы по освоению дисциплины	30
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	33
7.1. Основная литература	33
7.2. Дополнительная литература	33
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	36
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.	38
7.5. Иные источники	38
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	38
Приложение 1. Фонды оценочных средств	40

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина «Правовое регулирование денежно-кредитной сферы» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС-8	Осуществляет оценку нормативно-правовой документации в денежно-кредитной, финансово-бюджетной сферах на предмет возникновения угроз экономической безопасности на федеральном и региональном уровне	ПКс ОС-8.1	Способен выявлять несоответствия в разрабатываемой нормативно-правовой, организационной документации требованиям действующего законодательства

1.2. Результаты обучения

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:

ОТФ	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ (Проф.стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 24.07. 2015 г. N 512н)	ПКс ОС-8.1	на уровне знаний: – знает основы денежно-кредитной системы, ее основные понятия и принципы.
		на уровне умений: – использует знания основных базовых понятий денежно-кредитной сферы для разрешения практических задач; – использует полученные знания при анализе правовых актов и нормативных документов.
		на уровне навыков: – анализирует и правильно применяет правовые нормы в денежно-кредитной сфере; – грамотно составляет документацию в сфере денежно-кредитных отношений; – оказывает консультации и правовую помощь в сфере денежно-кредитных отношений, в т.ч. составляет юридически непротиворечивый документ.

2. Объем дисциплины

Дисциплина «Правовое регулирование денежно-кредитной сферы» относится к вариативной части. Общая трудоемкость дисциплины составляет 72 а.ч. (2 з.е.).

По очной форме изучается студентами в 9 семестре на 5 курсе, по заочной форме – на 5 курсе.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: лекции – 16 а.ч., практические занятия – 16 а.ч., самостоятельная работа – 36 а.ч.

По заочной форме изучается студентами на 5 курсе. Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: лекции – 2 а.ч., практические занятия – 2 а.ч., самостоятельная работа – 64 а.ч.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

Содержание и структура дисциплины

3.1 Структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемост и промежуточ ной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
очная форма обучения								
Тема 1	Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере	16	4		4		8	УО, СЗ
Тема 2	Правовое регулирование пассивных банковских операций	16	4		4		8	УО, СЗ
Тема 3	Правовое регулирование активных банковских операций	18	4		4		10	УО, СЗ
Тема 4	Правовое регулирование отдельных видов сделок в денежно-кредитной сфере	18	4		4		10	УО
Промежуточная аттестация		Зачет – 4 часа						
Всего:		72	16		16		36	

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.			Форма текущего контроля успеваемости и
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий		

			Л	ЛР	ПЗ	КСР	СР	промежуточ ной аттестации
<i>заочная форма обучения</i>								
Тема 1	Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере	20	2		2		16	УО, СЗ
Тема 2	Правовое регулирование пассивных банковских операций	16	-		-		16	УО, СЗ
Тема 3	Правовое регулирование активных банковских операций	16	-		-		16	УО, СЗ
Тема 4	Правовое регулирование отдельных видов сделок в денежно-кредитной сфере	16	-		-		16	УО
Промежуточная аттестация		Зачет – 4 часа						
Всего:		72	2		2		64	

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере

Единая государственная денежно-кредитная политика.

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Правовое положение и виды кредитных организаций. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций. Прекращение деятельности кредитной организации.

Банковский надзор. Внутренний контроль кредитных организаций. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 2. Правовое регулирование пассивных банковских операций

Понятие и правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Операции, совершаемые по банковскому счету. Ограничение распоряжение счетом. Порядок расторжения договора банковского счета.

Понятие и виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Основные условия договора банковского вклада.

Правовые особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.

Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Порядок страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов.

Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

Тема 3. Правовое регулирование активных банковских операций

Понятие банковского кредитования. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Условия и содержание кредитного договора. Ответственность по кредитному договору. Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй. Источники получения информации о рисках заемщика.

Кредиты Банка России. Субординированный кредит. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Способы обеспечения кредитных обязательств.

Тема 4. Правовое регулирование отдельных видов сделок в денежно-кредитной сфере

Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Виды деятельности банков с ценными бумагами. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применения. Факторинговые операции банков. Лизинговые операции банков.

Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Правовое регулирование денежно-кредитной сферы» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма		
Тема 1	Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере	УО, СЗ
Тема 2	Правовое регулирование пассивных банковских операций	УО, СЗ
Тема 3	Правовое регулирование активных банковских операций	УО, СЗ
Тема 4	Правовое регулирование отдельных видов сделок в денежно-кредитной сфере	УО
заочная форма		
Тема 1	Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере	УО, СЗ
Тема 2	Правовое регулирование пассивных банковских операций	УО, СЗ
Тема 3	Правовое регулирование активных банковских операций	УО, СЗ
Тема 4	Правовое регулирование отдельных видов сделок в денежно-кредитной сфере	УО

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

Задания для контактной и самостоятельной работы включают в себя комплекс заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине».

Задания предоставляются на проверку в электронном виде или на бумажном носителе. Предложенные задания оформляются в форме рефератов, решения задач, схем (таблиц) и т.п.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Тема 1 «Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере»

Вопросы для устного опроса:

1. Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере
2. Единая государственная денежно-кредитная политика.
3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
4. Правовое положение и виды кредитных организаций.
5. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций.
6. Прекращение деятельности кредитной организации.
7. Банковский надзор.
8. Внутренний контроль кредитных организаций.
9. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ситуационные задачи:

1. Страховая организация, успешно действующая на рынке страховых услуг, стала периодически предоставлять по просьбе клиентов банковские гарантии и обратилась в Центральный банк РФ с запросом о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Какой ответ на основании действующего законодательства должен дать Центральный банк РФ?

2. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ – за долги Банка России. Кроме того, Банк России принял на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключённый договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

3. В отношении кредитной организации «Деньги в долг» Центральным банком РФ на основании решения руководителя комитета банковского надзора Центрального банка РФ была проведена повторная проверка. Правомерны ли данные действия?

4. За нарушения обязательных нормативов территориальное учреждение Банка России наложило на кредитную организацию штраф в размере и порядке, установленном ст.74 Федерального закона «О Центральном Банке РФ». Кредитная организация обжаловала предписание о наложении штрафа в арбитражный суд, аргументировав свою позицию тем, что подлежит применению ст.15.26 КоАП РФ. Выскажите своё мнение о возможном решении суда.

Тема 2 «Правовое регулирование пассивных банковских операций»

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и правовая природа банковского счета.
2. Виды банковских счетов.
3. Порядок заключения договора банковского счета.
4. Содержание договора банковского счета.
5. Операции, совершаемые по банковском счету.
6. Ограничение распоряжение счетом.

7. Порядок расторжения договора банковского счета.
8. Понятие и виды банковских вкладов.
9. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
10. Основные условия договора банковского вклада.
11. Правовые особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.
12. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
13. Порядок страхования вкладов.
14. Агентство по страхованию вкладов.
15. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

Ситуационные задачи:

1. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчётную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьёзную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

Тема 3 «Правовое регулирование активных банковских операций»

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие банковского кредитования.
2. Классификация банковских кредитов.
3. Принципы банковского кредитования.
4. Условия и содержание кредитного договора.
5. Ответственность по кредитному договору.
6. Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй.
7. Источники получения информации о рисках заемщика.
8. Кредиты Банка России.
9. Субординированный кредит. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит.
10. Способы обеспечения кредитных обязательств.

Ситуационные задачи:

1. Один из коммерческих банков, развивая потребительское кредитование для граждан, решил сделать более доступным и удобным для заемщиков такой вид банковского продукта, как «Автокредитование», в связи с чем было поручено юридическому отделу банка проработать вопрос получения банком лицензии на такой вид деятельности, как страхование транспортных средств, приобретаемых на денежные средства, полученные по кредиту банка.

Какое заключение следует подготовить юридической службе банка, основываясь на требованиях Федерального закона (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» и Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4051-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»?

Тема 4 «Правовое регулирование отдельных видов сделок в денежно-кредитной сфере»

Вопросы для устного опроса:

1. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
2. Виды деятельности банков с ценными бумагами.
3. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применения.
4. Факторинговые операции банков.
5. Лизинговые операции банков.

Критерии оценивания устных ответов в рамках текущей промежуточной аттестации

Критерии	Баллы
Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, актов высших судов и иной необходимой судебной практики, обучающийся точно использует юридическую терминологию, ответ изложен последовательно, ответ развёрнутый, аргументированный, сформированы умения квалифицированно толковать нормативные правовые акты и давать юридические заключения.	1
Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, актов высших судов и иной необходимой судебной практики, обучающийся точно использует юридическую терминологию, но ответ изложен непоследовательно, ответ односложный, неаргументированный, сформированы умения квалифицированно толковать нормативные правовые акты и давать юридические заключения.	0,75
Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, обучающийся точно использует юридическую терминологию, но ответ изложен непоследовательно, ответ односложный, неаргументированный, не использованы акты высших судов и иная необходимая судебная практика, умения квалифицированно толковать нормативные правовые акты и давать юридические заключения не достаточно сформированы.	0,5
Ответ дан не полностью либо ответ частично верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, но изложен непоследовательно, ответ односложный, неаргументированный, не использованы акты высших судов и иная необходимая судебная практика; обучающийся испытывает трудности с толкованием нормативных правовых актов и дачей юридических заключений.	0,25
Ответ неверный либо ответ отсутствует, либо дан с использованием недействующих нормативных правовых актов, обучающийся не умеет толковать нормативные правовые акты и давать юридические заключения.	0

Критерии оценивания решения ситуационных задач в рамках текущей промежуточной аттестации

Критерии	Баллы
Ответ дан верный и полный, обоснование ответа развернутое с использованием законодательных актов и судебной практики. Продемонстрировано хорошее знание базовой терминологии, умение оперировать теоретическими понятиями. Продемонстрировано знание доктринальных источников – монографий, статей. Все положения хорошо обоснованы.	4
Ответ дан верный и полный, обоснование ответа со ссылкой на нормы закона. Присутствует логика изложения, однако имеются небольшие неточности и погрешности в обосновании своих выводов	2
Ответ дан верный / неверный, обоснование не соответствует выводу. Не использованы источники правового регулирования рассматриваемых отношений.	0

Критерии оценивания решения тестовых заданий в рамках текущей промежуточной аттестации

Критерии	Баллы
Выполнены тестовые задания творческого уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы)	3
Выполнены тестовые задания среднего уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы)	2
Выполнены тестовые задания легкого уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы)	1

5. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

5.1 Форма проведения зачета

Зачет проводится в форме устного опроса

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС-8.1 Способен выявлять несоответствия в разрабатываемой нормативно-правовой, организационной документации требованиям действующего	знает основы денежно-кредитной системы, ее основные понятия и принципы.	объясняет основные элементы законодательства в денежно-кредитной сфере.
	использует знания основных базовых понятий денежно-кредитной сферы для разрешения практических задач;	формулирует определения основных категорий денежно-кредитной сферы;
	использует полученные знания при анализе правовых актов и нормативных документов.	анализирует источники денежно-кредитных отношений и соотносит их с конкретной

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
законодательства	анализирует и правильно применяет правовые нормы в денежно-кредитной сфере; грамотно составляет документацию в сфере денежно-кредитных отношений; оказывает консультации и правовую помощь в сфере денежно-кредитных отношений, в т.ч. составляет юридически непротиворечивый документ.	ситуацией. анализирует конкретную ситуацию, выделяет из нее юридически значимую информацию и решает поставленную задачу; составляет юридически непротиворечивый документ: договор, исковое заявление, отзыв на иск и др.

5.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к зачету по дисциплине «Правовое регулирование денежно-кредитной сферы»

6. Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере
7. Единая государственная денежно-кредитная политика.
8. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
9. Правовое положение и виды кредитных организаций.
10. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций.
11. Прекращение деятельности кредитной организации.
12. Банковский надзор.
13. Внутренний контроль кредитных организаций.
14. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
15. Правовое регулирование пассивных банковских операций
16. Понятие и правовая природа банковского счета.
17. Виды банковских счетов.
18. Порядок заключения договора банковского счета.
19. Содержание договора банковского счета.
20. Операции, совершаемые по банковском счету.
21. Ограничение распоряжение счетом.
22. Порядок расторжение договора банковского счета.
23. Понятие и виды банковских вкладов.
24. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
25. Основные условия договора банковского вклада.
26. Правовые особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.
27. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
28. Порядок страхования вкладов.
29. Агентство по страхованию вкладов.
30. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
31. Правовое регулирование активных банковских операций
32. Понятие банковского кредитования.
33. Классификация банковских кредитов.
34. Принципы банковского кредитования.
35. Условия и содержание кредитного договора.
36. Ответственность по кредитному договору.
37. Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй.

38. Источники получения информации о рисках заемщика.
39. Кредиты Банка России.
40. Субординированный кредит. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит.
41. Способы обеспечения кредитных обязательств.
42. Правовое регулирование отдельных видов сделок в денежно-кредитной сфере
43. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
44. Виды деятельности банков с ценными бумагами.
45. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применения.
46. Факторинговые операции банков.
47. Лизинговые операции банков.

Шкала оценивания

Оценивание качества устного ответа при промежуточной аттестации обучающегося

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «отлично» (90-100%), «хорошо» (75-89%), «удовлетворительно» (60-74%), «неудовлетворительно» (0-59%). Критериями оценивания на экзамене является демонстрация знаний теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции, умение соотносить полученные знания с конкретной ситуацией, овладение навыками анализа и систематизации норм финансового права. Установлены следующие критерии оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (хорошо)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (удовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (неудовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

Процедура оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в ФГБОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском институте управления - филиале РАНХиГС.

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение курса предполагает, что студенты уже ознакомлены с основными понятиями и категориями юридической науки в процессе изучения основ правовой теории, владеют основными методами научных правовых исследований. Для более углубленного изучения дисциплины, самостоятельной разработке докладов, сообщений в т.ч. с использованием мультимедийных средств, либо выполнении практической работы необходимо пользоваться рекомендованной в рабочей программе литературой. При самостоятельном изучении курса рекомендуется пользоваться источниками, указанных в списке основной литературы.

Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Практическое (семинарское) занятие - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение студентами теоретических и практических вопросов, решение практических задач под руководством преподавателя. Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с планом занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение;
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат, как правило, должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости).

Требования к объему: не более 15 страниц. Оформление: Шрифт Times New Roman, 12 шрифт, 1,5 интервала, 1,5 см абзацный отступ. Оригинальность по системе Антиплагиат.ВУЗ – не менее 60 процентов.

Рекомендации по работе с литературой

При работе с литературой необходимо обратить внимание на следующие вопросы. Основная часть материала изложена в учебниках, включенных в основной список литературы рабочей программы дисциплины. Основная и дополнительная литература предназначена для повышения качества знаний студента, расширения его кругозора. При работе с литературой приоритет отдается первоисточникам (нормативным материалам, законам, кодексам и пр.).

При изучении дисциплины студентам следует обратить особое внимание на такие источники, как нормативно-правовые акты в области финансового законодательства (включая региональное и местное), а также на материалы, размещаемые на официальных сайтах государственных органов (Министерство финансов РФ, Счетной палаты РФ и т.д.).

Рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные в рабочей программе и продолжает знакомиться с рекомендованной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информации полученной в результате самостоятельной работы и получение практических навыков при решении заданий в течение семестра.

Рекомендации по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа является неотъемлемым элементом учебного процесса. При ее проведении обучающиеся предметно усваивают изучаемый материал, у них развиваются творческие способности, необходимые для современной подготовки специалистов.

Задачи самостоятельной работы обучающихся:

1. Продолжение освоения дисциплины в индивидуальных условиях работы по программе курса.
2. Развитие у обучающихся интереса к углубленному изучению юридической литературы, правоприменительной практики и особенностям правотворческого процесса на современном этапе.

Основными формами самостоятельной работы по изучаемой дисциплине являются: написание конспектов, подготовка собственных ответов на вопросы изучаемой темы, написание рефератов, решение задач по указанию преподавателя, иная исследовательская работа.

Для проведения самостоятельной работы обучающимся рекомендуется:

1. Прочтение новейших монографических изданий по изучаемой дисциплине, современных публикаций в периодической печати, конспектирование этих работ с последующим докладом/презентацией и обсуждением на практических занятиях и в научных студенческих кружках.
2. Составление кратких обзоров по материалам правоприменительной практики, в том числе опубликованной в Бюллетене Верховного Суда РФ. Такие обзоры в последующем могут обсуждаться на практических занятиях, заседаниях научных студенческих кружков, студенческих конференциях и иных научных мероприятиях.

Желательно, чтобы задания для самостоятельной работы давались преподавателем с учетом реального времени, отводимого на изучение той или иной темы по учебному

плану. Работа студента в аудиторных и внеаудиторных условиях по конкретной теме курса должна максимально совпадать.

В качестве поощрения за добросовестную самостоятельную работу преподаватель учитывает самостоятельную работу обучающегося в зачетной-экзаменационной сессиях.

Рекомендуемая для организации самостоятельной работы литература предусмотрена в пункте 6.3 настоящей РПД.

МТО образовательной организации предусматривает специализированные помещения (читальные залы и т.п.) для организации самостоятельной работы обучающихся.

Особенности изучения дисциплины студентами заочной форм обучения

Обучающиеся заочной форм обучения изучают отдельные наиболее значимые темы дисциплины, согласно отведенным по учебному плану часам, под руководством преподавателя в ходе аудиторных занятий. Остальные темы дисциплины обучающиеся изучают самостоятельно. В ходе самостоятельной работы обучающиеся пишут контрольную работу по одной из предложенных преподавателем тем. В ходе зачетно-экзаменационной сессии обучающиеся представляют контрольную работу для оценки. Наличие положительной оценки является допуском к сдаче зачета по дисциплине.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии обучающийся проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и практических занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

Главное внимание при проведении практических занятий должно уделяться выработке обучающимися навыков применения законодательства, регулирующего данный вид отношений, а также постановлений Пленума Верховного Суда РФ и других органов. Наряду с этим при проведении занятий следует уделять внимание теоретическим вопросам, особенно по сложным темам. Теоретические вопросы рассматриваются либо самостоятельно, либо в связи с решением конкретных задач. Обсуждение теоретических вопросов заставит обучающихся не только готовить решение задач, но и готовить тему в целом. Теоретическим вопросам целесообразно уделять до 15-20 минут. При необходимости теоретическим вопросам может быть посвящена большая часть занятия, а иногда и полное занятие (например, для обсуждения какой-либо работы или статьи).

Задаваемые обучающимся задачи и теоретические вопросы для обсуждения на практических занятиях должны тщательно продумываться, с тем, чтобы охватить по возможности все важные аспекты темы. Количество задаваемых задач зависит от темы и сложности решения, но обычно составляет не менее 3-4. При даче задания необходимо назвать новейшие нормативные акты и публикации.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

7.1. Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 29.08.2024).

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731> (дата обращения: 29.08.2024).

3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511188> (дата обращения: 29.08.2024).

7.2Дополнительная литература

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367> (дата обращения: 29.08.2024).

2. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510511> (дата обращения: 29.08.2024).

3. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. И доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452365> (дата обращения: 29.08.2024).

7.3Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г. (с поправками).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395–1 «О банках и банковской деятельности»
4. Федеральный закон от 10 июня 2002 г. №86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма»
6. Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
8. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле в Российской Федерации»
9. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»

7.4 Интернет-ресурсы.

1. Справочно-правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/>
2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> -
3. Официальный сайт Государственной Думы РФ - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: duma.gov.ru
4. Официальный сайт Совета Федерации - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: council.gov.ru
5. Официальный сайт ЦБ РФ: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru
6. Официальный сайт Правительства РФ - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [правительство.рф](http://pravительство.рф)

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 15.09.2022 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.В.04.ДЭ.01.01 ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2023 г.

Волгоград, 2022 г.

Вопросы к зачету по дисциплине «Правовое регулирование денежно-кредитной сферы»

1. Государственное регулирование в денежно-кредитной сфере
2. Единая государственная денежно-кредитная политика.
3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
4. Правовое положение и виды кредитных организаций.
5. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций.
6. Прекращение деятельности кредитной организации.
7. Банковский надзор.
8. Внутренний контроль кредитных организаций.
9. Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
10. Правовое регулирование пассивных банковских операций
11. Понятие и правовая природа банковского счета.
12. Виды банковских счетов.
13. Порядок заключения договора банковского счета.
14. Содержание договора банковского счета.
15. Операции, совершаемые по банковском счету.
16. Ограничение распоряжение счетом.
17. Порядок расторжение договора банковского счета.
18. Понятие и виды банковских вкладов.
19. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
20. Основные условия договора банковского вклада.
21. Правовые особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах.
22. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
23. Порядок страхования вкладов.
24. Агентство по страхованию вкладов.
25. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
26. Правовое регулирование активных банковских операций
27. Понятие банковского кредитования.
28. Классификация банковских кредитов.
29. Принципы банковского кредитования.
30. Условия и содержание кредитного договора.
31. Ответственность по кредитному договору.
32. Содержание кредитной истории. Функции бюро кредитных историй.
33. Источники получения информации о рисках заемщика.
34. Кредиты Банка России.
35. Субординированный кредит. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит.
36. Способы обеспечения кредитных обязательств.
37. Правовое регулирование отдельных видов сделок в денежно-кредитной сфере
38. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
39. Виды деятельности банков с ценными бумагами.
40. Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применения.
41. Факторинговые операции банков.
42. Лизинговые операции банков.

Тест по дисциплине «Правовое регулирование денежно-кредитной сферы»

1. Что является предметом банковского права:

- а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности +
- б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
- в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация
- г) нет правильного ответа

2. Структура банковской системы:

- а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
- б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.
- в) все ответы верны
- г) нет правильного ответа

3. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

- а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
- б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.
- г) нет правильного ответа

4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?

- а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
- в) да, может
- г) нет правильного ответа

5. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

- а) нет, не являются;
- б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- в) да, являются.
- г) нет правильного ответа

6. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?

- а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
- б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
- в) да, имеет право в исключительных случаях
- г) нет правильного ответа

7. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

- а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;
- б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.
- в) да, вправе, если так закреплено в локальных актах банка
- г) нет правильного ответа

8. Целями деятельности Банка России не являются:

- а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- б) получение прибыли
- в) защита и обеспечение устойчивости рубля

- г) нет правильного ответа
9. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:
- а) национальной собственностью народов России;
 - б) федеральной собственностью;
 - в) собственностью ЦБ РФ.
 - г) нет правильного ответа
10. Банк России имеет уставный капитал в размере:
- а) 2 млрд руб.
 - б) 4 млрд руб.
 - в) 3 млрд руб.
 - г) 1 млрд.руб
11. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) по решению президента.
 - г) нет правильного ответа
12. Укажите цели Центрального Банка РФ:
- а) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
 - б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
 - в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.
 - г) нет правильного ответа
13. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?
- а) Президенту РФ;
 - б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
 - в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
 - г) все ответы верны
14. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:
- а) прямыми выборами на альтернативной основе;
 - б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;
 - в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.
 - г) нет правильного ответа
15. Территориальные учреждения ЦБ РФ:
- а) являются самостоятельными юридическими лицами;
 - б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
 - в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.
 - г) все ответы верны
16. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:
- а) правоохранительными органами;
 - б) Прокуратурой РФ;
 - в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.
 - г) все ответы верны

17. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если поручит Президент РФ.
- г) да, если поручит Председатель Правительства

18. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:

- а) Министерством финансов РФ;
- б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;
- в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.
- г) все ответы верны

19. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?

- а) нет;
- б) только Счетной палатой РФ;
- в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
- г) да, только в форме налоговых проверок.

20. Под кредитной организацией понимается:

- а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
- б) предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
- в) некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.

г) все ответы верны

21. При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверяться только:

- а) семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
- б) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
- в) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

г) все ответы верны

22. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:

- а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- в) по договору с физическими и юридическими лицами;
- г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

23. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:

- а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;
- б) банковские операции и банковские сделки;

- в) любые гражданско-правовые сделки.
 - г) нет правильного ответа
24. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:
- а) 4 года
 - б) 1 год
 - в) без ограничения сроков ее действия
 - г) все ответы верны
25. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:
- а) ежегодно
 - б) один раз в три года
 - в) ежеквартально
 - г) все ответы верны
26. Органами управления кредитной организации являются:
- а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
 - б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
 - в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
 - г) все ответы верны
27. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:
- а) на рынке ценных бумаг
 - б) страховой
 - в) предпринимательской
 - г) все ответы верны
28. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых ... лет со дня его государственной регистрации:
- а) пяти
 - б) четырех
 - в) трех
 - г) нет правильного ответа
29. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции:
- а) банк
 - б) небанковская кредитная организация
 - в) организация по инкассации
 - г) нет правильного ответа
30. Достижение установленной квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации влечет:
- а) приостановление в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям
 - б) прекращение выдачи Банком России лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями
 - в) прекращение в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям
 - г) нет правильного ответа

КЛЮЧИ:

Ключи (ответы) к оценочным материалам

Ключ к тесту: 1 – а; 2 – в; 3 – а; 4 – г; 5 – в; 6 – г; 7 – а; 8 – б; 9 – в; 10 – в; 11 – г; 12 – а; 13 – б; 14 – в; 15 – б; 16 – а; 17 – а; 18 – б; 19 – г; 20 – г; 21 – б; 22 – г; 23 – б; 24 – в; 25 – а; 26 – в; 27 – б; 28 – в; 29 – а; 30 – б.

Ситуационные задачи к зачету:

1. Российская строительная компания выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в банк, где открыт счет фирмы, с просьбой перевести причитающиеся денежные средства на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях. Может ли быть обжаловано действие банка?

2. Страховая организация, успешно действующая на рынке страховых услуг, стала периодически предоставлять по просьбе клиентов банковские гарантии и обратилась в Центральный банк РФ с запросом о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Какой ответ на основании действующего законодательства должен дать Центральный банк РФ?

3. Один из коммерческих банков, развивая потребительское кредитование для граждан, решил сделать более доступным и удобным для заемщиков такой вид банковского продукта, как «Автокредитование», в связи с чем было поручено юридическому отделу банка проработать вопрос получения банком лицензии на такой вид деятельности, как страхование транспортных средств, приобретаемых на денежные средства, полученные по кредиту банка.

Какое заключение следует подготовить юридической службе банка, основываясь на требованиях Федерального закона (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» и Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4051-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»?

4. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ – за долги Банка России. Кроме того, Банк России принял на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

5. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

6. В отношении кредитной организации «Деньги в долг» Центральным банком РФ на основании решения руководителя комитета банковского надзора Центрального банка РФ была проведена повторная проверка. Правомерны ли данные действия?

7. За нарушения обязательных нормативов территориальное учреждение Банка России наложило на кредитную организацию штраф в размере и порядке, установленном ст.74 Федерального закона «О Центральном Банке РФ». Кредитная организация обжаловала предписание о наложении штрафа в арбитражный суд, аргументировав свою позицию тем, что подлежит применению ст.15.26 КоАП РФ. Выскажите своё мнение о возможном решении суда.