

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Набережночелнинский институт (филиал)  
Отделение юридических и социальных наук



Утверждаю

Первый заместитель директора  
НЧИ КФУ Симонова Л. А.



20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

## Программа дисциплины

Публично-правовое регулирование банковской деятельности

Направление подготовки: 40.04.01 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Правовое обеспечение государственного и муниципального управления

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2017

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
  - 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения
  - 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
  - 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
- 6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Валиев Г.Х. (Кафедра конституционного, административного и международного права, Отделение юридических и социальных наук), GHValiev@kpfu.ru

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-1	способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
ОК-3	готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала
ОПК-2	способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста
ПК-10	способность воспринимать, анализировать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности
ПК-7	способность квалифицированно толковать нормативные правовые акты

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- предпосылки формирования и условия развития банковских правоотношений и банковского законодательства;
- исторические аспекты становления банковского законодательства;
- особенности банковского права в системе российского права и денежного оборота;
- содержание системы банковского законодательства, механизмы формирования правовых режимов банковских правоотношений;
- правовые основы организации банковского дела и построения банковской системы;
- основы правового регулирования различных элементов функциональной составляющей банковской деятельности.

Должен уметь:

- выявлять тенденции развития банковского права как самостоятельной отрасли права;
- анализировать структуру законодательной базы по видам нормативно-правовых актов;
- давать характеристику правового режима осуществления банковских операций;
- определять правовую природу договоров, заключаемых с клиентами при осуществлении расчетных, кредитных, депозитных, доверительных сделок;
- определять уровень полномочий банка и клиентов при использовании информации, относящейся к коммерческой и банковской тайне;
- анализировать положение и возможности банка при применении к нему процедур банкротства;
- работать с источниками банковского права.

Должен владеть:

- навыками работы с изменениями нормативных документов и с новыми нормативными документами;
- практическими навыками решения практических ситуаций (казусов) в банковской сфере.

Должен демонстрировать способность и готовность:

применять полученные умения и навыки в профессиональной деятельности.

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.В.ДВ.3 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 40.04.01 "Юриспруденция (Правовое обеспечение государственного и муниципального управления)" и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе в 5 семестре.

### 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) на 144 часа(ов).

Контактная работа - 18 часа(ов), в том числе лекции - 4 часа(ов), практические занятия - 14 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 117 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 9 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 5 семестре.

### 4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

#### 4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Понятие и правовые основы регулирования банковской деятельности Российской Федерации	5	1	2	0	19
2.	Тема 2. Правовые основы регулирования денежного оборота	5	1	2	0	20
3.	Тема 3. Государственной регулирование финансовой устойчивости банковской системы: понятие, виды, ее особенности.	5	1	2	0	19
4.	Тема 4. Банковские риски как объект публично правового регулирования банковской деятельности.	5	0	4	0	20
5.	Тема 5. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	5	1	2	0	19
6.	Тема 6. Правовое регулирование ответственности за нарушения банковского законодательства	5	0	2	0	20
	Итого		4	14	0	117

#### 4.2 Содержание дисциплины (модуля)

##### Тема 1. Понятие и правовые основы регулирования банковской деятельности Российской Федерации

Законодательные основы банковской деятельности. принципы, предмет, метод банковского права. Понятие банковского правоотношения. Особенности банковского правоотношения.

Правовая природа деятельности Банка России. Понятие кредитной организации. Правовой статус кредитной организации. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной

организации. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Проблемы совершенствования источников (форм) банковского права. Действие актов банковского законодательства Российской Федерации во времени, пространстве и по кругу лиц. Отличительные признаки банковских правоотношений. Охранительное банковское правоотношение. Регулятивное банковское правоотношение. Субъекты банковских правоотношений. Объект банковских правоотношений. Юридические факты как основание возникновения изменения и прекращения банковских правоотношений. Компетенция Центрального банка Российской Федерации. Создание кредитной организации. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации. Филиал кредитной организации. Представительство кредитной организации.

Дополнительный офис кредитной организации. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории Российской Федерации. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций. Правовые основы осуществления банковских операций.

## **Тема 2. Правовые основы регулирования денежного оборота**

Правовые основы регулирования наличного и безналичного денежного оборота в России. Под денежным обращением принято понимать процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной форме в качестве средства обращения и средства платежа. Законодательства о противодействии легализации доходов и отмывания денежных средств, полученных преступным путем в банковской сфере. Правила внутреннего контроля. Порядок предоставления банком сведений, составляющих банковскую тайну. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, неразрывно связан с условиями их предоставления. Ниже мы рассмотрим порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну субъектам, согласно ГК, затем Закону о банках (который содержит в себе наиболее развернутый перечень) и наконец, перейдем к ?остальным законам?, неопределенный круг который указан в ГК.

## **Тема 3. Государственной регулирование финансовой устойчивости банковской системы: понятие, виды, ее особенности.**

Финансовая устойчивость является важнейшей характеристикой финансовой деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики. Ее обеспечение является одной из наиболее острых проблем в деятельности коммерческих банков. Если коммерческий банк финансово устойчив, он имеет конкурентные преимущества перед другими коммерческими банками, что находит выражение в привлечении дополнительных ресурсов, доминировании на том или ином сегменте рынка, увеличении вкладов населения как основного источника банковских ресурсов и, соответственно, в расширении сферы инвестиционных вложений, возможности осваивать новые нетрадиционные виды услуг и так далее. Кроме этого, финансово устойчивый банк создает благоприятную внешнюю среду, то есть не вступает в конфликтные отношения с государством и обществом, так как своевременно и в полном объеме уплачивает налоги в бюджет и внебюджетные фонды, заработную плату рабочим и служащим, дивиденды акционерам, возвращает заемные средства своим кредиторам. Финансово устойчивый банк ? это банк, лояльный по отношению к целям государства, учреждение (действующее в рамках закона), не нарушающее норм и правил делового оборота, национальных традиций и моральных устоев, не занимающийся сомнительными операциями и сделками, проводящий политику открытости своей экономической и финансовой деятельности.

## **Тема 4. Банковские риски как объект публично правового регулирования банковской деятельности.**

Понятие, сущность банковских рисков. Банковский риск ? это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучение запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций. Виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля и хеджирование. Понятие, виды и факторы процентного риска. Построение системы управления процентным риском. Банковские риски и управление ими в системе рыночной экономики России. В современном обществе в условиях обострения конкурентной борьбы внимание к банковским рискам увеличивается. Банки все чаще занимают агрессивную позицию по отношению друг к другу, проводят все более рискованные операции и сделки.

## **Тема 5. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации**

Понятие и цели пруденциального регулирования банковской деятельности. Пруденциальное регулирование - это предусмотренная банковским правом деятельность Банка России по установлению определенных разрешительных требований, финансовых нормативов, требований к представлению отчетности, которые должны соблюдаться кредитными организациями. Пруденциальное регулирование банковской деятельности как правовой метод обеспечения стабильности денежного обращения. Общая направленность пруденциального регулирования, влияющая на финансовую устойчивость банковской системы, приводит к установлению публично-правовых ограничений в деятельности банков.

## **Тема 6. Правовое регулирование ответственности за нарушения банковского законодательства**

Понятие банковской ответственности и банковского правонарушения. Банковская ответственность - это разновидность финансово-правовой ответственности, которая заключается в применении банковских санкций к кредитным организациям за нарушение ими банковского законодательства. Банковское правонарушение ? это общественно опасное противоправное, виновное деяние (действие или бездействие), совершенное кредитной организацией, заключающееся в нарушении ею установленного порядка осуществления банковской деятельности, за которое действующим законодательством предусмотрена ответственность. Банковские санкции как меры банковской ответственности. Ответственность кредитных организаций за нарушение федерального банковского законодательства. Ответственность за разглашение банковской тайны.

## **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

### 6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
<b>Семестр 5</b>			
	<i>Текущий контроль</i>		
1	Устный опрос	ОК-1, ОК-3, ОПК-2, ПК-10, ПК-7	1. Тема 1. Понятие и правовые основы регулирования банковской деятельности Российской Федерации 2. Тема 2. Правовые основы регулирования денежного оборота 3. Тема 3. Государственной регулирование финансовой устойчивости банковской системы: понятие, виды, ее особенности. 4. Тема 4. Банковские риски как объект публично правового регулирования банковской деятельности. 5. Тема 5. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации 6. Тема 6. Правовое регулирование ответственности за нарушения банковского законодательства
2	Тестирование	ОК-1, ОК-3, ОПК-2, ПК-10, ПК-7	1. Тема 1. Понятие и правовые основы регулирования банковской деятельности Российской Федерации 2. Тема 2. Правовые основы регулирования денежного оборота 3. Тема 3. Государственной регулирование финансовой устойчивости банковской системы: понятие, виды, ее особенности. 4. Тема 4. Банковские риски как объект публично правового регулирования банковской деятельности. 5. Тема 5. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации 6. Тема 6. Правовое регулирование ответственности за нарушения банковского законодательства
	<i>Экзамен</i>	ОК-1, ОК-3, ОПК-2, ПК-10, ПК-7	

### 6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
<b>Семестр 5</b>					
<b>Текущий контроль</b>					

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Основные вопросы темы раскрыты. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема частично раскрыта. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема не раскрыта. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	1
Тестирование	86% правильных ответов и более.	От 71% до 85 % правильных ответов.	От 56% до 70% правильных ответов.	55% правильных ответов и менее.	2
<b>Экзамен</b>	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Обучающийся обнаружил полное знание учебно-программного материала, успешно выполнил предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, рекомендованную программой дисциплины, показал систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины, допустил погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.	Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	

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

**Семестр 5**

**Текущий контроль**

**1. Устный опрос**

Темы 1, 2, 3, 4, 5, 6

Тема 1. Понятие и правовые основы регулирования банковской деятельности

1. Понятие Банковской деятельности.

2. Объекты публично-правового регулирования.

3. Правовое регулирование банковской деятельности.

4. Действие актов банковского законодательства Российской Федерации во времени, пространстве и по кругу лиц.

Тема 2. Правовые основы регулирования денежного оборота.

1. Правовые основы регулирования национальной платежной системы.
2. Законодательство Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
3. Правовой статус президентов (нерезидентов) Российской Федерации и деятельности кредитных организаций на валютном рынке.
4. Валютные операции между нерезидентами.
5. Правовое регулирование валютных операций.
6. Требования к специальным должностным лицам кредитной организации.
7. Правовой режим банковской тайны при безналичном денежном обороте.
8. Особенности предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, государственным органам.
9. Юридическая ответственность за разглашение банковской тайны.

Тема 3. Государственное регулирование финансовой устойчивости банковской системы: понятие, виды, особенности.

1. Понятие государственного регулирования финансовой устойчивости.
2. Финансово устойчивый банк.
3. Виды государственного регулирования финансовой устойчивости.
4. Особенности государственного регулирования финансовой устойчивости.

Тема 4. Банковские риски как объект публично правового регулирования банковской деятельности.

1. Понятие банковских рисков.
2. Виды банковских рисков.
3. Управление банковскими рисками.
4. Проблема управления рисками.
5. Определение степени риска.
6. Методы управления банковским риском.
7. Мониторинг банковского риска.
8. Регулирование банковских рисков.
9. Способы управления банковскими рисками.

Тема 5. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.

1. Понятие пруденциального регулирования банковской деятельности.
2. Основная задача пруденциального регулирования банковской деятельности.
3. Пруденциальное регулирование банковской деятельности как правовой метод обеспечения стабильности денежного обращения.
4. Функции пруденциального регулирования.
  - ? Превентивная.
  - ? Защитная.
  - ? Обеспечительная.

Тема 6. Правовое регулирование ответственности за нарушения банковского законодательства.

1. Понятие банковской ответственности.
2. Признаки банковской ответственности.
3. Понятие банковского правонарушения.
4. Признаки банковского правонарушения.
5. Банковские санкции.
6. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
7. Ответственность за разглашение банковской тайны.

## **2. Тестирование**

Темы 1, 2, 3, 4, 5, 6

1. При какой форме стоимости появились деньги?
  - а) простой и случайной;
  - б) полной и развернутой;
  - в) всеобщей;
  - г) денежной.
2. Какой вид кредитных орудий обращения появился первым?
  - а) вексель;
  - б) банковская карта;
  - в) чек.

3. Какой вид векселя связан с продажей товара?

- а) финансовый вексель;
- б) коммерческий вексель;
- в) казначейский вексель;
- г) дружеский вексель.

4. Когда деньги выполняют функцию меры стоимости?

- а) при определении цены товара;
- б) в процессе обмена товара на товар;
- в) при обмене товара на золото.

5. Для чего используют деньги в функции средства платежа?

- а) для оплаты товара наличными;
- б) для уплаты налогов;
- в) для выдачи заработной платы.

6. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?

- а) в функции меры стоимости;
- б) в функции средства обращения;
- в) в функции средства платежа.

7. В какой функции движение денег отрывается от движения товаров?

- а) в функции меры стоимости;
- б) в функции средства обращения;
- в) в функции средства платежа.

8. Завершился ли процесс демонетизации золота?

- а) да;
- б) нет.

9. Зависит ли покупательная способность денежной массы, находящейся в обращении, от количества денег в обращении?

- а) да;
- б) нет.

10. Выпускаются ли банкноты казначейством?

- а) да;
- б) нет.

11. Выпускаются ли казначейские билеты Минфином (казначейством)?

- а) да;
- б) нет.

12. В чем основной тезис количественной теории денег?

- а) деньги ? техническое орудие обмена;
- б) стоимость денег определяется их количеством.

13. Расположите кредитные орудия обращения в порядке их появления:

- а) банковская карта (3);
- б) вексель (1);
- в) чек (2).

14. Что такое безналичные расчеты?

- а) это платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов;
- б) это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег.

15. Кто в РФ определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов?

- а) Министерство финансов;
- б) Правительство;
- в) Центральный банк.

16. Имеется ли связь между налично-денежным и безналичным обращением?

- а) имеется;
- б) не имеется.

17. Где выше доля безналичных расчетов?

- а) в экономически развитых странах;
- б) в России.

18. Чье поручение выполняет банк при расчетах платежными поручениями?

- а) поставщика (получателя средств);
- б) покупателя (плательщика).

19. Кто дает поручение банку открыть аккредитив?

- а) плательщик (покупатель);
- б) получатель средств (поставщик).

20. При расчетах по инкассо чье поручение выполняет банк?

- а) поставщика (получателя средств);
- б) покупателя (плательщика).

21. Что означает денежный агрегат M0?

- а) наличные деньги в обращении;
- б) наличные деньги в обращении плюс средства во вкладах населения;
- в) наличные деньги в обращении плюс остатки на счетах.

22. Какие из перечисленных ниже факторов приводят к изменению объема денежной массы в обращении согласно закону денежного обращения?

- а) количество товаров в обращении;
- б) скорость оборачиваемости денег;
- в) уровень товарных цен;
- г) уровень процентных ставок.

23. Что такое коэффициент монетизации?

- а) отношение среднегодовой величины денежной массы к номинальной величине валового внутреннего продукта (ВВП);
- б) величина, равная скорости обращения денег.

24. Что характеризует коэффициент монетизации?

- а) степень обеспеченности экономики наличными денежными средствами;
- б) степень обеспеченности экономики денежными средствами.

25. Что входит в денежный оборот?

- а) налично-денежный оборот;
- б) безналичный денежный оборот;
- в) объем денежной базы.

### **Экзамен**

Вопросы к экзамену:

1. Предмет правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковские правоотношения.
3. Источники правового регулирования банковской деятельности.
4. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
5. Принцип свободы банковской деятельности.
6. Принцип двухуровневого построения банковской системы РФ.
7. Принцип сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправления.
8. Принцип специальной правоспособности кредитной организации.
9. Основные понятия в банковском праве (?кредитная организация?, ?банк?, ?кредит?, ?банковская система?).
10. Лицензирование в банковской сфере.
11. Виды кредитных организаций.
12. Государственная регистрация кредитных организаций.

13. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
14. Банковские операции.
15. Банковские сделки.
16. Правовой статус Центрального банка РФ.
17. Управление Центральным банком РФ.
18. Правовой статус Национального банковского совета.
19. Совет директоров и Председатель Центрального банка РФ.
20. Инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка РФ.
21. Надзорные функции Центрального банка России.
22. Банковская информация и обеспечение банковской тайны.
23. Банковская тайна.
24. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.
25. Понятие и элементы договора банковского счета.
26. Списание денежных средств со счета.
27. Расторжение договора банковского счета.
28. Юридическое оформление счетов организаций и индивидуальных предпринимателей в банке.
29. Правовые основы кредитования дебиторской задолженности.
30. Учет векселей как форма кредитования дебиторской задолженности.
31. Форфейтинг как кредитование дебиторской задолженности.
32. Элементы кредитования в договорах факторинга и лизинга.
33. Понятие и элементы кредитного договора.
34. Содержание кредитного договора.
35. Ответственность сторон кредитного договора.
36. Понятие и элементы договора банковского вклада.
37. Виды договоров банковского вклада. Проценты на вклад.
38. Банковские расчетные правоотношения.
39. Расчеты платежными поручениями, по инкассо.
40. Расчеты по аккредитиву и чеками.

#### **6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов за семестр, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.

Для зачёта:

56 баллов и более - "зачтено".

55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

86 баллов и более - "отлично".

71-85 баллов - "хорошо".

56-70 баллов - "удовлетворительно".

55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
<b>Семестр 5</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
Устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	1	30
Тестирование	Тестирование проходит в письменной форме или с использованием компьютерных средств. Обучающийся получает определённое количество тестовых заданий. На выполнение выделяется фиксированное время в зависимости от количества заданий. Оценка выставляется в зависимости от процента правильно выполненных заданий.	2	20

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
Экзамен	Экзамен нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Экзамен проводится в устной или письменной форме по билетам, в которых содержатся вопросы (задания) по всем темам курса. Обучающемуся даётся время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.		50

### 7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

### 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Информационно-правовая система "Гарант" - [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Центральный банк Российской Федерации - <http://cbr.ru/>

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

Работа на практических занятиях предполагает активное участие в дискуссиях. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять в материале проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию вокруг них. Желательно выделять в используемой литературе постановки вопросов, на которые разными авторами могут быть даны различные ответы. На основании постановки таких вопросов следует собирать аргументы в пользу различных вариантов решения поставленных проблем.

В текстах авторов, таким образом, следует выделять следующие компоненты:

- постановка проблемы;
- варианты решения;
- аргументы в пользу тех или иных вариантов решения.

На основе выделения этих элементов проще составлять собственную аргументированную позицию по рассматриваемому вопросу.

При работе с терминами необходимо обращаться к словарям, в том числе доступным в Интернете.

При подготовке к семинарам Вам может понадобиться материал, изучавшийся на курсах 'Актуальные проблемы финансов'. 'Управление финансами в банке', 'Налоговый менеджмент в кредитных организациях'.

В тестовых заданиях в каждом вопросе несколько вариантов ответа, из них правильный только один. Если Вам кажется, что правильных ответов больше, выбирайте тот, который, на Ваш взгляд, наиболее правильный.

Письменная домашняя работа выполняется в виде письменных ответов на поставленные вопросы.

При подготовке к экзамену необходимо опираться прежде всего на лекции, а также на источники, которые разбирались на семинарах в течение семестра. В каждом билете на экзамене содержится два вопроса.

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

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

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

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

Компьютерный класс.

### **12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 40.04.01 "Юриспруденция" и магистерской программе "Правовое обеспечение государственного и муниципального управления".

*Приложение 2  
к рабочей программе дисциплины (модуля)  
Б1.В.ДВ.3 Публично-правовое регулирование банковской  
деятельности*

**Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

Направление подготовки: 40.04.01 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Правовое обеспечение государственного и муниципального управления

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2017

**Основная литература:**

1. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=373335>
2. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Юриспруденция', 'Финансы и кредит' / Н. Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия 'Золотой фонд российских учебников'). - ISBN 978-5-238-01561-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376485>

**Дополнительная литература:**

1. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 'Юриспруденция' / Н. Д. Эриашвили и др.; под ред. И. Ш. Киясханова, Е. Ф. Жукова, С. Н. Бочарова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2012. - 367 с. - ISBN 978-5-238-01948-2. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=390350>

Приложение 3  
к рабочей программе дисциплины (модуля)  
Б1.В.ДВ.3 Публично-правовое регулирование банковской  
деятельности

**Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Направление подготовки: 40.04.01 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Правовое обеспечение государственного и муниципального управления

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2017

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой (ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.