

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
учетно-финансового факультета
Костюкова Елена Ивановна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.10 Законодательство финансово-кредитной сферы

38.04.02 Менеджмент

Финансовый менеджмент

магистр

очная

1. Цель дисциплины

Целями освоения дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы» является формирование знаний в области денежно-кредитных отношений, банковского дела и правового регулирования банковской деятельности в частности, соответствующих международным стандартам и ориентируемых на повышение конкурентоспособности российской финансово-банковской системы, а также навыков, связанных со способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические параметры деятельности субъектов кредитной системы.

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен оценивать и предоставлять потребителю финансовую информацию о состоянии и перспективах финансового рынка, финансовых продуктов и услуг, в том числе финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг и разрабатывать финансовый план для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-1.1 Предоставляет и разъясняет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам и поясняет финансовый план для клиента и целевого инвестиционного портфеля	знает -специфики научного диалога, принципы построения корректного и грамотного текста умеет -писать научные статьи и готовить доклады – публичные выступления в области законодательства кредитно-финансовой сферы владеет навыками -представления результатов проведенного исследования в виде научного отчета, статьи или доклада в области законодательства кредитно-финансовой сферы
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.2 Осуществляет поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации. Разрабатывает стратегию действий и предлагает направления ее реализации	знает -методы и средства поиска, систематизации и обработки правовой информации в современных справочно-информационных правовых системах умеет -применять современные справочно-информационные системы для поиска и обработки правовой информации в области законодательства кредитно-финансовой сферы владеет навыками -руководства финансово-экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти

		при взаимодействии законодательных основ кредитно-финансовой сферы
--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Законодательство финансово-кредитной сферы» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в I семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Кросс-культурный менеджмент

Методы научных исследований

Ознакомительная практика

Профессиональный иностранный язык

Системный анализ

Стратегический менеджмент (продвинутый уровень)

Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики

Экономическая оценка инвестиций (продвинутый уровень)

Освоение дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Инвестиционная стратегия

Инвестиционный менеджмент (продвинутый уровень)

Иностранные инвестиции и финансово-кредитные институты

Лидерство и управление командой

Налоговый менеджмент

Практика по профилю профессиональной деятельности

Риск-менеджмент (продвинутый уровень)

Управление проектами

Финансовый консалтинг и аудит

Банковский менеджмент (продвинутый уровень)

Управление стоимостью организации

Финансовая тактика и стратегия

Финансовое планирование и прогнозирование

Коммуникационный менеджмент

Международные валютно-кредитные отношения (продвинутый уровень)

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Преддипломная практика

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

Общая трудоемкость дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
1	72/2	10	16		46		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4				

практической подготовки	6	8		24		
-------------------------	---	---	--	----	--	--

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
1	72/2			0.12			

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

№	Наименование раздела (этапа) практики	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Темы									
1.1.	Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права.	1	4	2	2		4	Собеседование	УК-1.2, ПК-1.1	
1.2.	Правовые основы деятельности Банка России. Правовое положение кредитных организаций.	1	3	1	2		4	Устный опрос	УК-1.2, ПК-1.1	
1.3.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	1	3	1	2		5	Задачи	УК-1.2, ПК-1.1	
1.4.	Контроль и надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций	1	3	1	2		5	Доклад	УК-1.2, ПК-1.1	
1.5.	Контрольная работа 1	1					4	КТ 1	УК-1.2, ПК-1.1	
1.6.	Ответственность в банковских правоотношениях	1	3	1	2		4	Реферат	УК-1.2, ПК-1.1	
1.7.	Правовое регулирование операций кредитных организаций по открытию, ведению счетов и приему вкладов.	1	3	1	2		4	Тест	УК-1.2, ПК-1.1	
1.8.	Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	1	3	1	2		5	Тест	УК-1.2, ПК-1.1	
1.9.	Правовое регулирование кредитных операций.	1	2	1	1		5	Тест	УК-1.2, ПК-1.1	
1.10.	Правовое регулирование валютных операций банков и операций с ценными бумагами.	1	2	1	1		3	Тест	УК-1.2, ПК-1.1	
1.11.	Контрольная работа 2	1					3	КТ 2	УК-1.2, ПК-1.1	

	Промежуточная аттестация	За						
	Итого		72	10	16		46	
	Итого		72	10	16		46	

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права.	Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права.	2/-
Правовые основы деятельности Банка России. Правовое положение кредитных организаций.	Правовые основы деятельности Банка России. Правовое положение кредитных организаций.	1/-
Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	1/1
Контроль и надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций	Контроль и надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций	1/1
Ответственность в банковских правоотношениях	Ответственность в банковских правоотношениях	1/-
Правовое регулирование операций кредитных организаций по открытию, ведению счетов и приему вкладов.	Правовое регулирование операций кредитных организаций по открытию, ведению счетов и приему вкладов.	1/-
Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	1/-
Правовое регулирование кредитных операций.	Правовое регулирование кредитных операций.	1/-
Правовое регулирование валютных операций банков и операций с ценными бумагами.	Правовое регулирование валютных операций банков и операций с ценными бумагами.	1/-
Итого		10

5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права.	Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права.	Пр	2/-/1
Правовые основы деятельности Банка России. Правовое положение кредитных организаций.	Правовые основы деятельности Банка России. Правовое положение кредитных организаций.	Пр	2/-/1
Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	Пр	2/2/2
Контроль и надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций	Контроль и надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций	Пр	2/2/2
Ответственность в банковских правоотношениях	Ответственность в банковских правоотношениях	Пр	2/-/2
Правовое регулирование операций кредитных организаций по открытию, ведению счетов и приему вкладов.	Правовое регулирование операций кредитных организаций по открытию, ведению счетов и приему вкладов.	Пр	2/-/-
Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	Пр	2/-/-
Правовое регулирование	Правовое регулирование кредитных операций.	Пр	1/-/-

кредитных операций.			
Правовое регулирование валютных операций банков и операций с ценными бумагами.	Правовое регулирование валютных операций банков и операций с ценными бумагами.	Пр	1/-/-

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы самостоятельной работы	к текущему контролю
Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права.	4
Правовые основы деятельности Банка России. Правовое положение кредитных организаций.	4
Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	5
Контроль и надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций	5
Контрольная работа 1	4
Ответственность в банковских правоотношениях	4
Правовое регулирование операций кредитных организаций по открытию, ведению счетов и приему вкладов.	4

Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	5
Правовое регулирование кредитных операций.	5
Правовое регулирование валютных операций банков и операций с ценными бумагами.	3
Контрольная работа 2	3

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Законодательство финансово-кредитной сферы» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Законодательство финансово-кредитной сферы».
4. Методические рекомендации по выполнению письменных работ ().
5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
2	Правовые основы деятельности Банка России. Правовое положение кредитных организаций.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Контроль и надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	Контрольная работа 1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Ответственность в банковских правоотношениях	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
7	Правовое регулирование операций кредитных организаций по открытию, ведению счетов и приему вкладов.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
8	Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
9	Правовое регулирование кредитных операций.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
10	Правовое регулирование валютных операций банков и операций с ценными бумагами.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
11	Контрольная работа 2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Законодательство финансово-кредитной сферы»

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

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2	
		1	2	3	4
ПК-1.1:Предоставляет и разъясняет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам и поясняет финансовый план для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Банковский менеджмент (продвинутый уровень)			x	x
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.02		x		
	Инвестиционная стратегия		x		
	Иностранные инвестиции и финансово-кредитные институты		x		
	Международные валютно-кредитные отношения (продвинутый уровень)				x
	Ознакомительная практика	x			
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x	x	
	Преддипломная практика				x
	Риск-менеджмент (продвинутый уровень)		x		
	Управление стоимостью организации			x	
	Финансовая тактика и стратегия			x	
	Финансовое планирование и прогнозирование			x	
	Финансовый консалтинг и аудит		x		
УК-1.2:Осуществляет поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации. Разрабатывает стратегию действий и предлагает направления ее реализации	Методы научных исследований	x			
	Ознакомительная практика	x			
	Преддипломная практика				x
	Управление проектами		x		

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Законодательство финансово-кредитной сферы» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Законодательство финансово-кредитной сферы» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы.

Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
1 семестр			
КТ 1	Тест		15
КТ 2	Тест		15
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
1 семестр			
КТ 1	Тест	15	12-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-11 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 4-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-3 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

КТ 2	Тест	15	12-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-11 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 4-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-3 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.
------	------	----	---

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Законодательство финансово-кредитной сферы» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы»

Вопросы для собеседования

1. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений
2. Факторы, определяющие структуру коммерческого банка.
3. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений.
4. Методы защиты от риска изменения процентных ставок.
5. Определение долгосрочных целей банка.
6. Управление услугами по ведению депозитов.
7. Инвестиционная функция банковского сектора.
8. Использование финансовых показателей для оценки деятельности банка.
9. Процесс организации банка.
10. Управление акционерным капиталом банка.
11. Активы банка: определение, состав и содержание.

12. Пассивы банка: определение, состав и содержание.
13. Доходы банка: определение, состав и содержание.
14. Структура баланса коммерческого банка.
15. Структура отчета: «счет прибыли и убытков банка».
16. Формирование и распределение чистого дохода коммерческого банка.
17. Операционная, финансовая, инвестиционная деятельности коммерческого банка.
18. Пользователи финансовой отчетности коммерческих банков.
19. Методы анализа финансовой отчетности коммерческих банков.
20. Показатели характеризующие качество активов баланса.

Темы докладов

1. Понятие, принципы, формы и методы осуществления финансовой деятельности государства. Правовая характеристика централизованных и децентрализованных фондов государства.
2. Правовая характеристика системы органов, осуществляющих финансовую деятельность государства.
3. Понятие, предмет, метод финансового права. Место финансового права в системе отраслей российского национального права.
4. Понятие, содержание, субъекты финансовых правоотношений. Классификация финансовых правоотношений.
5. Финансовое право как система. Характеристика основных институтов финансового права.

Перечень вопросов к зачету

1. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
2. Субъекты банковских правоотношений.
3. Общая характеристика и система банковского законодательства.
4. Методы, применяемые в правовом регулировании банковской деятельности
5. Источники банковского права
6. Структура банковской системы России.
7. Правовой статус, компетенция и подотчетность Банка России.
8. Правовой статус территориальных управлений Банка России.
9. Правовой статус расчетно-кассовых центров территориальных управлений Банка России.
10. Правовые формы денежно-кредитной политики.
11. Понятие и организационно-правовая форма кредитной организации
12. Небанковские кредитные организации.
13. Государственная регистрация и лицензирование банковской деятельности.
14. Устав банка. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала банка.
15. Особенности правового положения и порядка создания банка с участием иностранного капитала.
16. Особенности ликвидации кредитных организаций.
17. Нормативная база и понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
18. Процедуры банкротства кредитной организации.
19. Организационная структура и органы управления банка.
20. Понятие и виды банковского регулирования.
21. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций.
22. Гражданско-правовые и иные неадминистративные средства банковского регулирования.
23. Государственный банковский надзор в России: предмет банковского надзора и характеристика его основных направлений.
24. Порядок и формы банковского надзора.
25. Виды правонарушений в сфере банковской деятельности.
26. Правонарушения, выявляемые Банком России. Меры ответственности, применяемые Банком России. Порядок их применения.
27. Ответственность за нарушение банковской тайны.

28. Правонарушения, допускаемые при совершении отдельных видов банковских операций
29. Основные формы взаимоотношений между кредитными организациями и их клиентами. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов.
30. Особенности закрытия банковских счетов. Приостановление операций по банковскому счету.
31. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
32. Понятие банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
33. Система гарантирования вкладов физических лиц.
34. Идентификация клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
35. Основания и порядок отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и совершения операций.
36. Содержание расчетных правоотношений. Субъекты расчетных правоотношений.
37. Правовые акты, регулирующие расчетные правоотношения. Особенности расчетных сделок по банковскому счету
38. Формы безналичных расчетов и принципы их осуществления.
39. Формы расчетов, осуществляемых по инициативе плательщика.
40. Формы расчетов, осуществляемых по инициативе получателя средств.
41. Организация расчетов между кредитными организациями.
42. Правовая основа регулирования налично-денежного обращения в Российской Федерации.
43. Кассовое обслуживание юридических и физических лиц коммерческими банками
44. Электронные банковские технологии, их правовая основа.
45. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.
46. Понятие банковского кредитования. Формы и способы банковского кредитования.
47. Понятие и структура кредитного договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.
48. Залог и удержание имущества
49. Обращение взыскания на заложенное имущество, реализация предмета залога.
50. Поручительство
51. Банковская гарантия: понятие и основные особенности.
52. Страхование в банковской практике.
53. Инвестиционная деятельность: формы инвестирования, финансовый рынок и его составные части.
54. Законодательство о рынке ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
55. Система правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
56. Лицензирование профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
57. Правовое регулирование эмиссии банками акций и облигаций.
58. Эмиссия депозитных и сберегательных сертификатов.
59. Операции банков с векселями.
60. Фондовые биржевые операции.
61. Иные банковские операции: содержание, правовая форма.
62. Банковские сделки: содержание, правовая основа, особенности.
63. Финансирования под уступку денежного требования.
64. Лизинговые операции.
65. Валютное законодательство и его источники.
66. Валютное регулирование и валютный контроль в банковском секторе.
67. Место Банка России и уполномоченных банков в системе валютного контроля.
68. Понятие и виды валютных операций
69. Ответственность банков за нарушения валютного законодательства.
70. Понятие, виды и принципы международных расчетов.

71. Правовое регулирование корреспондентских отношений уполномоченных банков с иностранными банками и другими уполномоченными банками.
72. Порядок открытия и ведения валютных счетов резидентов.
73. Формы международных расчетов, их классификация по подчиненности и применимому праву.
74. Конверсионные сделки банков.
75. Общая характеристика и виды международных банковских сделок, структура механизма их правового регулирования.
76. Международные кредитные сделки и сделки с ценными бумагами.
77. Содержание и сферы международной деятельности Банка России.
78. Базельский комитет по банковскому надзору. Международные стандарты в сфере банковского регулирования.
79. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях
80. Основные правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Учетная политика кредитной организации.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

- Л1.1 Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]:учебник для магистратуры. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2021. - 336 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=361032>
- Л1.2 Н. В. Мирошниченко, И. Ф. Дедюхина, О. В. Жданова, В. Ю. Максимов, Ю. В. Лабовская ; Ставропольский ГАУ Финансовое право РФ:учеб. пособие. - Ставрополь, 2019. - 794 КБ
- Л1.3 Остапенко Е. А., Лапина Е. Н. Банковское законодательство:учеб. пособие по направлению 38.03.01 - Экономика. - Ставрополь, 2022. - 1,11 МБ

дополнительная

- Л2.1 Стародубцева Е. Б., Маркова О. М., Жуков Е. Ф. Банковское законодательство [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат. - Москва: Вузовский учебник, 2014. - 240 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=406199>
- Л2.2 Тавасиев А. М., Мехряков В. Д. Российское банковское право в официальных документах [Электронный ресурс]:в 2 т. ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет, Аспирантура. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2016. - 896 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=1091789>
- Л2.3 Тавасиев А. М., Мехряков В. Д. Российское банковское право в официальных документах [Электронный ресурс]:в 2 т. ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет, Аспирантура. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2016. - 940 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=1091792>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

- Л3.1 Остапенко Е. А., Лапина Е. Н., Гурнович Т. Г. Банковское законодательство:учеб.-практ. пособие для студентов бакалавриата профиля «Финансы и кредит» направления 38.03.01 - Экономика. - Ставрополь: Секвойя, 2018. - 1,42 МБ

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Центральный банк	https://cbr.ru

2	Консультант плюс	https://www.consultant.ru
3	Федеральная служба государственной статистики	https://rosstat.gov.ru
4	Гарант	https://www.garant.ru
5	Федеральная налоговая служба	www.nalog.gov.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается зачетом.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Total Security - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных занятий	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета

2	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа	Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1 шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
3	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов и индивидуальных и групповых консультаций:		
	2. Учебная аудитория № Читальный зал научной библиотеки	Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1 шт., принтер – 1 шт., цветной принтер – 1 шт., копировальный аппарат – 1 шт., сканер – 1 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
4	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации		

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 952).

Автор (ы)

_____ доцент , к.э.н. Шамрина С.Ю.

Рецензенты

_____ профессор , д.э.н. Склярова Ю.М.

_____ доцент , к.э.н. Латышева Л.А.

Рабочая программа дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы» рассмотрена на заседании Кафедра финансового менеджмента и банковского дела протокол № 32 от 24.04.2023 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент

Заведующий кафедрой _____ Склярова Юлия Михайловна

Рабочая программа дисциплины «Законодательство финансово-кредитной сферы» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Учетно-финансовый факультет протокол № от г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент

Руководитель ОП _____