

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

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

« ____ » _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.01 Финансовое и банковское законодательство

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративный и банковский менеджмент

магистр

очная

1. Цель дисциплины

Цель дисциплины «Финансовое и банковское законодательство» – формирование у магистрантов целостной системы знаний по теоретическим, практическим и законодательным аспектам финансовой и банковской деятельности, основам функционирования структурных элементов финансовой и банковской системы в соответствии с международными стандартами, ориентируемых на повышение конкурентоспособности российской финансово-банковской 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 осуществлять координацию деятельности организационных структур и стандартизацию процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу	ПК-1.2 Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу	знает -основные правовые категорий в финансовой и банков-ской сфере, специальной терминологии и нормативно-правовых документов в области финансового и банков-ского законодательства умеет - планировать и руководить процессом разработки нор-мативных документов о порядке ведения деятельности подразделения по кредитному брокериджу (08.016 С/02.7 У.3) - применять корпоративные документы для организации работы подразделения по кредитному брокериджу (08.016 С/02.7 У.4) -организовывать систему отчетности в подразделении по кредитному брокериджу (08.016 С/02.7 У.5) владеет навыками - навыками использования нормативно-правовых документов в области финансовых и банковских отношений
ПК-2 Способен обосновать выбор инструментов и продуктов на финансовых рынках для принятия инвестиционных и финансовых решений на основе бизнес-анализа	ПК-2.1 Обоснованно аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия финансовых решений на основе бизнес-анализа	знает -организационно-правовые основы построения финансо-во-кредитной систем умеет -собрать необходимую информацию для подготовки информационного и аналитического обзора владеет навыками -определение подхода к работе с изменениями различ-ных типов требований (08.037: Е/01.7 ТД.5)
ПК-5 Способен разрабатывать планы стратегического развития банка, осуществлять процессы управления казначейством банка	ПК-5.2 Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и	знает -инструменты планирования, прогнозирования и управления портфелями финансовых активов (08.007 Е/02.7 Зн.1) умеет

стоимостью ресурсов и структурой портфелей	размещения ресурсов	-используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет в области финансового и банковского законодательства владеет навыками - разработка казначейством банка системы анализа и прогнозирования нормативов достаточности капитала банка и контрагентов и моделей прогнозирования взвешенных по риску активов как ключевого элемента нормативов достаточности капитала (08.007 Е/02.7 ТД.7) - управление казначейством банка капиталом, контроль исполнения нормативов(08.007 Е/02.7 ТД.6)
--	---------------------	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовое и банковское законодательство» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 3 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовое и банковское законодательство» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Практика по профилю профессиональной деятельности

Риск-менеджмент

Ресурсная политика коммерческого банка

Организационные структуры управления банком

Кредитный брокеридж

Освоение дисциплины «Финансовое и банковское законодательство» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Преддипломная практика

Корпоративное управление

Платежная система и платежные услуги

Платежная инфраструктура международных финансов и банков

Стратегический финансовый менеджмент

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 «Финансовое и банковское законодательство» 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			
3	72/2	10	16		46		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4				

практической подготовки	10	16		10		
-------------------------	----	----	--	----	--	--

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
3	72/2			0.12			

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

№	Наименование раздела/темы	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. Содержание дисциплины									
1.1.	Общие понятия финансового и банковского законодательства	3	2		2		4	Собеседование	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	
1.2.	Правовые основы финансовой деятельности государства . Финансовый контроль в РФ	3	4	2	2		6	Рабочая тетрадь	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	
1.3.	Бюджетное законодательство	3	2		2		4	Тест	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	
1.4.	Налоговое законодательство	3	2	2			6	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	
1.5.	Контрольная точка № 1	3	1		1		2	КТ 1	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	
1.6.	Законодательные основы страхования	3	4	2	2		4	Тест	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	
1.7.	Законодательное регулирование банковской деятельности	3	4	2	2		6	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	
1.8.	Законодательные основы валютного регулирования	3	2		2		6	Тест	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	
1.9.	Законодательное регулирование рынка ценных бумаг	3	4	2	2		6	Тест	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1	

1.10.	Контрольная точка № 2	3	1		1		2	КТ 2	Тест	ПК-5.2, ПК-1.2, ПК-2.1
	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
Общие понятия финансового и банковского законодательства	Общие понятия финансового и банковского законодательства	/-
Правовые основы финансовой деятельности государства . Финансовый контроль в РФ	Правовые основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовый контроль в РФ	2/1
Бюджетное законодательство	Бюджетное законодательство	/-
Налоговое законодательство	Налоговое законодательство	2/-
Законодательные основы страхования	Законодательные основы страхования	2/-
Законодательное регулирование банковской деятельности	Законодательное регулирование банковской деятельности	2/1
Законодательные основы валютного регулирования	Законодательные основы валютного регулирования	/-
Законодательное регулирование рынка ценных бумаг	Законодательное регулирование рынка ценных бумаг	2/-
Итого		10

5.2.1. Семинарские (практические) 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
Общие понятия финансового и банковского законодательства	Общие понятия финансового и банковского законодательства	Пр	2/-/2
Правовые основы финансовой деятельности государства .	Правовые основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовый контроль в РФ	Пр	2/-/1

Финансовый контроль в РФ			
Бюджетное законодательство	Бюджетное законодательство	Пр	2/1/2
Налоговое законодательство	Налоговое законодательство	Пр	0/-/-
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	1/-/-
Законодательные основы страхования	Законодательные основы страхования	Пр	2/2/2
Законодательное регулирование банковской деятельности	Законодательное регулирование банковской деятельности	Пр	2/1/2
Законодательные основы валютного регулирования	Законодательные основы валютного регулирования	Пр	2/-/2
Законодательное регулирование рынка ценных бумаг	Законодательные основы валютного регулирования	Пр	2/-/2
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Общие понятия финансового и банковского законодательства	4
Правовые основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовый контроль в РФ	6
Бюджетное законодательство	4
Налоговое законодательство	6

Контрольная точка № 1	2
Законодательные основы страхования	4
Законодательное регулирование банковской деятельности	6
Законодательные основы валютного регулирования	6
Законодательные основы валютного регулирования	6
Контрольная точка № 2	2

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовое и банковское законодательство» 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 «Финансовое и банковское законодательство».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовое и банковское законодательство».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

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	Общие понятия финансового и банковского законодательства . Общие понятия финансового и банковского законодательства	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
2	Правовые основы финансовой деятельности государства . Правовые основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Финансовый контроль в РФ	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
3	Бюджетное законодательство. Бюджетное законодательство	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
4	Налоговое законодательство . Налоговое законодательство	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
5	Контрольная точка № 1. Контрольная точка № 1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
6	Законодательные основы страхования . Законодательные основы страхования	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
7	Законодательное регулирование банковской деятельности. Законодательное регулирование банковской деятельности	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
8	Законодательные основы валютного регулирования. Законодательные основы валютного регулирования	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
9	Законодательное регулирование рынка ценных бумаг. Законодательные основы валютного регулирования	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1
10	Контрольная точка № 2. Контрольная точка № 2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовое и банковское законодательство»

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-1.2: Демонстрирует умение планирования и организации мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов предоставления услуг по кредитному брокериджу	Корпоративное управление				x
	Кредитный брокеридж	x			
	Организационные структуры управления банком		x		
	Преддипломная практика				x
ПК-2.1: Обоснованно аргументирует выбор финансовых инструментов для принятия финансовых решений на основе бизнес-анализа	Бизнес-анализ деятельности корпорации			x	
	Комплаенс в системе корпоративного управления			x	
	Корпоративное управление				x
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Ресурсная политика коммерческого банка		x		
	Стратегический финансовый менеджмент				x
ПК-5.2: Формирует планы стратегического развития, планирует и прогнозирует факторы, влияющие на стоимость привлечения и размещения ресурсов	Аудит бухгалтерского учета кредитных организациях			x	
	Аудит, отчетность и финансовый консалтинг			x	
	Банковский маркетинг			x	
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01.02			x	
	Комплаенс в системе корпоративного управления			x	
	Преддипломная практика				x
	Ресурсная политика коммерческого банка		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 «Финансовое и банковское законодательство» 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 «Финансовое и банковское законодательство» 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 приме-

няется 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
3 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
3 семестр			
КТ 1	Тест	15	<p>11-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше</p> <p>Финансовое и банковское законодательство</p>

КТ 2	Тест	15	11-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше Финансовое и банковское законодательство
------	------	----	--

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

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 «Финансовое и банковское законодательство» 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

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий,

употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовое и банковское законодательство»

Вопросы к зачету

1. Понятие банковской деятельности
2. Понятие и предмет банковского права
3. Методы, применяемые в правовом регулировании банковской деятельности
4. Принципы построения банковской системы
5. Источники банковского права
6. История становления банковского законодательства
7. Правовой статус и имущественное положение ЦБ РФ
8. Государственное регулирование деятельности ЦБ РФ
9. Компетенция Центрального банка РФ
10. Организационная структура Центрального банка РФ
11. Понятие и организационно-правовая форма кредитной организации
12. Компетенция коммерческого банка
13. Небанковские кредитные организации. Кредитные потребительские кооперативы
14. Деятельность иностранных банков в РФ
15. Банковская группа и банковский холдинг. Ассоциация российских банков
16. Агентство по страхованию вкладов
17. Условия создания кредитных организаций
18. Порядок государственной регистрации кредитных организаций
19. Лицензирование банковской деятельности.
20. Способы реорганизации кредитных организаций

21. Основания и последствия отзыва лицензии у коммерческого банка
22. Банкротство кредитной организации
23. Структура имущества коммерческого банка
24. Основной капитал кредитной организации
25. Дополнительный капитал кредитной организации
26. Организационная структура банка
27. Филиалы и представительства банков
28. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях
29. Документация и документооборот в кредитных организациях
30. Отчетность кредитных организаций
31. Налоговый учет и налогообложение в кредитных организациях
32. Налогообложение Центрального банка РФ
33. Банковская тайна
34. Экономические нормативы банковской деятельности
35. Инструменты кредитно-денежной политики государства
36. Резервы банковской системы
37. Контроль и надзор Банка России за соблюдением банковского законодательства.
38. Порядок назначения, проведения и оформления результатов проверок кредитных организаций

Типовые задачи к зачету

Задача 1.

15.01.2017 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» с целью открыть банковский вклад на 3 года под 7,5 % годовых с капитализацией, на депозитный счет было внесено 1,5 млн рублей. Одна-ко Р.Д. Спиридоновой потребовалось забрать данные денежные средства в связи с тяжелой болезнью своего близкого родственника и необходимостью оплатить за его лечение. Поэтому 15.03.2018 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» за своими деньгами, рассчитывая на начисленные проценты и капитализацию. Сотрудник Банка сообщил о том, что срок на который был открыт вклад истекает только в январе 2020 г., в связи с чем вкладчику будет возвращено 1,5 млн рублей плюс 0,5% годовых, что соответствует ставке до востребования, на что Р.Д. Спиридонова выразила свое недоумение сложившейся ситуацией, так как рассчитывала, что получит сумму с процентами в размере 7,5 % годовых за период с 15.01.2017 по 15.03.2018 гг., и заявила о несоблюдении Банком условий договора о процентах по вкладу. Правомерно ли поступил сотрудник Банка? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

Задача 2.

02.02.2018 г. ООО «АСбанк» подало в Банк России ходатайство, в котором просило о получении универсальной лицензии, которая предоставит ему право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Известно, что ООО «АСбанк» имеет собственные средства (капитал) в размере 500 млн рублей, и осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг 3 года. В выдаче данной лицензии Банком России было отказано. Правомерно ли поступил Банк России? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

Задача 3.

Определите, наделены ли должностные лица Центрального банка РФ правом при выявлении правонарушений, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ, в ходе проверок кредитных организаций составлять соответствующие протоколы об административном правонарушении.

Задача 4.

Учредители кредитной организации подали в Банк России комплект документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» и получения лицензии на осуществление банковских операций. Через 3,5

месяца после подачи данных документов, Банк России уведомил учредителей о внесении записи о кредитной организации ООО «Банкприз-мафинанс» в единый государственный реестр юридических лиц и потребовал произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, а также выдал учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Однако учредители ООО «Банкпризмафинанс» попросили у Банка России отсрочку в 2 месяца, так как у них возникли сложности с внесением денежных средств одним из учредителей. Разрешите указанную ситуацию.

Задача 5.

Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 2 млн. руб. Кооператив образовался 3 года назад.

Задача 6.

Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 500 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 6 месяцев.

Задача 7.

Пайщик обратился в свой КПК с просьбой предоставить ему займ в размере 60 тыс. руб. Вправе ли кооператив предоставить ему займы запрашиваемую сумму, если на данный момент размер задолженности по выданным займам составляет 400 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 2 года 3 месяца.

Задача 8.

Банк "Альфа" имеет обязательства перед депозиторами на сумму 500 миллионов рублей. Согласно центральному банку, резервные требования составляют 10% от обязательств. Рассчитайте сумму, которую банк "Альфа" должен держать в виде обязательных резервов в центральном банке. Также обсудите возможные последствия для банка, если он не выполнит эти требования.

Задача 9.

Клиент обратился в банк "Бета" за получением кредита в размере 1 миллиона рублей на 5 лет под фиксированную процентную ставку 12% годовых. Согласно законодательству, банк обязан предоставить клиенту полную информацию о кредитных условиях. Составьте перечень информации, которую банк должен предоставить клиенту, и обсудите правовые последствия для банка в случае несоблюдения этих требований.

Задача 10.

Новая финансовая компания "Гамма" планирует начать деятельность на российском рынке, предоставляя услуги по управлению активами и привлечению депозитов. Определите, какие лицензии и разрешения необходимо получить компании "Гамма" для законного осуществления своей деятельности в соответствии с российским законодательством. Также обсудите, какие действия могут предпринять регуляторы в случае нарушения компанией требований лицензирования.

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.

Тестовые задания

1. Коммерческие банки не могут быть созданы в организационно- правовой форме:
 - A. акционерного общества;
 - B. государственного унитарного предприятия;
 - C. общества с ограниченной ответственностью;
 - D. дочернего общества иностранного банка.
2. Обменные пункты банка, открываемые вне местонахождения головного офиса, являются:
 - A. дочерними обществами банка;
 - B. филиалами банка;
 - C. представительствами банка;
 - D. внутренними структурными подразделениями банка.
3. К пассивным операциям банков относится:
 - A. открытие банковского счета;
 - B. предоставление кредита;
 - C. учет векселей;
 - D. покупка ценных бумаг.
4. Минимально допустимое значение норматива Н1 для банков:
 - A. 10%
 - B. 11%
 - C. 15%
 - D. 20%.
5. К лицензируемым банковским операциям относятся:
 - A. выдача поручительств по денежным обязательствам;
 - B. открытие и ведение счетов;
 - C. финансирование под уступку денежных требований (факторинг);
 - D. лизинговые операции;
 - E. выдача банковских гарантий.
6. Норматив долгосрочной ликвидности коммерческого банка составляет _____
(максимально; минимально – нужное подчеркнуть)
7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков составляет:
 - A. 80%
 - B. 800%
 - C. 180%
 - D. 380%
8. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка составляет
(максимально, минимально – нужное подчеркнуть):
 - A. 3%
 - B. 15%
 - C. 30%
 - D. 50%
9. Норматив достаточности собственных средств (капитала) коммерческого банка составляет
(максимально, минимально – нужное подчеркнуть):
 - A. 25%
 - B. 15%
 - C. 50%
 - D. 10%
10. К недепозитным привлеченным ресурсам не относятся:
 - A. банковские счета
 - B. кредиты межбанковского рынка
 - C. эмиссия ценных бумаг
 - D. займы Банка России

Ситуационные задачи

Задача 1.

15.01.2017 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» с целью открыть банковский вклад на 3 года под 7,5 % годовых с капитализацией, на депозитный счет был внесено 1,5 млн рублей. Одна-ко Р.Д. Спиридоновой потребовалось забрать данные денежные средства в связи с тяжелой болезнью своего близкого родственника и необходимостью оплатить за его лечение. Поэтому 15.03.2018 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» за своими деньгами, рассчитывая на начисленные проценты и капитализацию. Сотрудник Банка сообщил о том, что срок на который был открыт вклад истекает только в январе 2020 г., в связи с чем вкладчику будет возвращено 1,5 млн рублей плюс 0,5% годовых, что соответствует ставке до востребования, на что Р.Д. Спиридонова выразила свое недоумение сложившейся ситуацией, так как рассчитывала, что получит сумму с процентами в размере 7,5 % годовых за период с 15.01.2017 по 15.03.2018 гг., и заявила о несоблюдении Банком условий договора о процентах по вкладу. Правомерно ли поступил сотрудник Банка? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

Задача 2.

02.02.2018 г. ООО «АСбанк» подало в Банк России ходатайство, в котором просило о получении универсальной лицензии, которая предоставит ему право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Известно, что ООО «АСбанк» имеет собственные средства (капитал) в размере 500 млн рублей, и осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг 3 года. В выдаче данной лицензии Банком России было отказано. Правомерно ли поступил Банк России? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

Задача 3.

Определите, наделены ли должностные лица Центрального банка РФ правом при выявлении право-нарушений, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ, в ходе проверок кредитных организаций составлять соответствующие протоколы об административном правонарушении.

Задача 4.

Учредители кредитной организации подали в Банк России комплект документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» и получения лицензии на осуществление банковских операций. Через 3,5 месяца после подачи данных документов, Банк России уведомил учредителей о внесении записи о кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» в единый государственный реестр юридических лиц и потребовал произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, а также выдал учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Однако учредители ООО «Банкпризмафинанс» попросили у Банка России отсрочку в 2 месяца, так как у них возникли сложности с внесением денежных средств одним из учредителей. Разрешите указанную ситуацию.

Практические задачи

Задача 1.

Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 2 млн. руб. Кооператив образовался 3 года назад.

Задача 2.

Рассчитайте величину резервного фонда кредитного кооператива. Сумма привлеченных денежных средств составляет 500 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 6 месяцев.

Задача 3.

Пайщик обратился в свой КПК с просьбой предоставить ему займ в размере 60 тыс. руб.

Впра-ве ли кооператив предоставить ему займы запрашиваемую сумму, если на данный момент размер задолженности по выданным займам составляет 400 тыс. руб. Срок деятельности кооператива – 2 года 3 месяца.

Задача 4.

Банк "Альфа" имеет обязательства перед депозиторами на сумму 500 миллионов рублей. Согласно центральному банку, резервные требования составляют 10% от обязательств. Рассчитайте сумму, которую банк "Альфа" должен держать в виде обязательных резервов в центральном банке. Также обсудите возможные последствия для банка, если он не выполнит эти требования.

Задача 5.

Клиент обратился в банк "Бета" за получением кредита в размере 1 миллиона рублей на 5 лет под фиксированную процентную ставку 12% годовых. Согласно законодательству, банк обязан предоставить клиенту полную информацию о кредитных условиях. Составьте перечень информации, которую банк должен предоставить клиенту, и обсудите правовые последствия для банка в случае несоблюдения этих требований.

Задача 6.

Новая финансовая компания "Гамма" планирует начать деятельность на российском рынке, предоставляя услуги по управлению активами и привлечению депозитов. Определите, какие лицензии и разрешения необходимо получить компании "Гамма" для законного осуществления своей деятельности в соответствии с российским законодательством. Также обсудите, какие действия могут предпринять регуляторы в случае нарушения компанией требований лицензирования.

Задача 7.

Потребитель обратился в Роспотребнадзор с жалобой на банк "Дельта", который начислил ему скрытые комиссии по кредитной карте. Оцените, какие шаги должен предпринять Роспотребнадзор для рассмотрения жалобы, и какие меры могут быть приняты в отношении банка, если его действия будут признаны нарушающими права потребителя.

Задача 8.

Компания "Эпсилон" из России намерена привлечь инвестиции из-за рубежа в размере 20 миллионов долларов США. Проанализируйте основные правовые требования и ограничения в российском законодательстве, которые необходимо учитывать при осуществлении международных финансовых сделок. Рассмотрите также вопросы валютного регулирования и контроля, которые могут возникнуть в процессе заключения такой сделки.

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.

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; ВО - Магистратура. - 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 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>

Л2.2 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

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

Л3.1 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>

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Официальный сайт справочной правовой системы "КонсультантПлюс"	https://www.consultant.ru/
2	Официальный сайт Банка России	http://www.cbr.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки обучающихся в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемен, что требует специальной работы для их усвоения.

Важным условием успешной самостоятельной работы обучающихся являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

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 занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., 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.
		Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., 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.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

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 «Финансовое и банковское законодательство» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991).

Автор (ы)

_____ доц. , кэн Остапенко Елена Анатольевна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Латышева Людмила Анатольевна

_____ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

Рабочая программа дисциплины «Финансовое и банковское законодательство» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 27 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Заведующий кафедрой _____ Глотова Ирина Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Финансовое и банковское законодательство» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП _____