

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 13.08.2025 14:39:59

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт права

Кафедра Правового обеспечения экономической деятельности

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины

Б1.В.15 Правовое регулирование расчетных отношений

Основная профессиональная образовательная программа

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности программа Гражданско-правовая

Квалификация (степень) выпускника Юрист

Самара 2025

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Правовое регулирование расчетных отношений входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1.Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Право социального обеспечения, Семейное право, Наследственное право, Право интеллектуальной собственности, Обеспечение исполнения обязательств, Корпоративное право, Антимонопольное право, Правовое регулирование защиты конкуренции

Последующие дисциплины по связям компетенций: Договорное право, Жилищное право, Банковское право, Правовой режим ценных бумаг, Проблемы гражданского права, Вещное право, Правовое регулирование рекламной деятельности, Правовое регулирование оценочной деятельности, Нотариат и адвокатура, Правовые основы нотариальной и адвокатской деятельности, Коммерческое право, Внедоговорные обязательства в гражданском праве

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Правовое регулирование расчетных отношений в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, проводить правовую экспертизу документов, правовых актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-4	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	Систему юридической документации и правила их оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств; методологию подготовки юридического заключения, методику проведения юридической консультации; принципы оценки действия правовой нормы; систему юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и	юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности; готовить правовые заключения анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; давать устные и письменные консультации, проводить экспертизу документов и правовых актов	приемами правовой квалификации фактов и обстоятельств, навыками подготовки правовых заключений, навыками юридического консультирования, приемами осуществления правовой экспертизы документов и правовых актов

	юридических консультаций		
--	-----------------------------	--	--

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 8
Контактная работа, в том числе:	54.15/1.5
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	36/1
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	35.85/1
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации: Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

очно-заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 10
Контактная работа, в том числе:	4.15/0.12
Занятия лекционного типа	2/0.06
Занятия семинарского типа	2/0.06
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	85.85/2.38
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации: Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Правовое регулирование расчетных отношений представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Общая часть	8	16			15,85	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3

2.	Особенная часть	10	20			20	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
	Контроль	18					
	Итого	18	36	0.15		35.85	

очно-заочная форма

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Общая часть	2				35,85	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
2.	Особенная часть					50	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
	Контроль	18					
	Итого	2	2	0.15		85.85	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Общая часть	лекция	Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ.
		лекция	Правовой статус Банка России и кредитных организаций
		лекция	Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности
		лекция	Требования к организации и функционированию платежных систем
2.	Особенная часть	лекция	Организация наличных расчетов
		лекция	Правовое регулирование безналичных расчетов.
		лекция	Банковские расчетные отношения
		лекция	Банковское регулирование и банковский надзор
		лекция	Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Общая часть	практическое занятие	Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ.

		практическое занятие	Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ.
		практическое занятие	Правовой статус Банка России и кредитных организаций
		практическое занятие	Правовой статус Банка России и кредитных организаций
		практическое занятие	Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности
		практическое занятие	Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности
		практическое занятие	Требования к организации и функционированию платежных систем
		практическое занятие	Требования к организации и функционированию платежных систем
		практическое занятие	Организация наличных расчетов
2.	Особенная часть	практическое занятие	Организация наличных расчетов
		практическое занятие	Правовое регулирование безналичных расчетов.
		практическое занятие	Правовое регулирование безналичных расчетов.
		практическое занятие	Банковские расчетные отношения
		практическое занятие	Банковские расчетные отношения
		практическое занятие	Банковское регулирование и банковский надзор
		практическое занятие	Банковское регулирование и банковский надзор
		практическое занятие	Надзор и наблюдение в национальной платежной системе
		практическое занятие	Надзор и наблюдение в национальной платежной системе

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организациями, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Общая часть	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Особенная часть	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

Булатецкий, Ю. Е. Коммерческое право : учебник для вузов / Ю. Е. Булатецкий, И. М. Рассолов ; под редакцией С. Н. Бабурина, Н. А. Машкина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 431 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19711-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559786>

Дополнительная литература

Предпринимательское право : учебник для вузов / С. Ю. Морозов [и др.] ; под редакцией С. Ю. Морозова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 592 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17622-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544460>

Булатецкий, Ю. Е. Коммерческое право : учебник для вузов / Ю. Е. Булатецкий, И. М. Рассолов ; под редакцией С. Н. Бабурина, Н. А. Машкина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 431 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19711-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559786>

Шаблова, Е. Г. Актуальные проблемы гражданского и предпринимательского права : учебник для вузов / Е. Г. Шаблова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 84 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17440-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/564256>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
---	---

Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Правовое регулирование расчетных отношений:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	+
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, проводить правовую экспертизу документов, правовых актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	Систему юридической документации и правила их оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств; методологию подготовки юридического заключения, методику проведения юридической консультации; принципы оценки действия правовой нормы; систему юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и юридических консультаций	юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности; готовить правовые заключения анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; давать устные и письменные консультации, проводить экспертизу документов и правовых актов	приемами правовой квалификации фактов и обстоятельств, навыками подготовки правовых заключений, навыками юридического консультирования, приемами осуществления правовой экспертизы документов и правовых актов
Пороговый	систему юридической документации и правила ее оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств	применять систему юридической документации и правила ее оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств	навыки применения юридической документации и правил ее оформления, навыки правовой квалификации фактов и обстоятельств
Стандартный (в дополнение к пороговому)	методологию подготовки юридического заключения, методику проведения юридической консультации; принципы оценки действия правовой нормы	Самостоятельно применять методологию подготовки юридического заключения, методику проведения юридической консультации; давать оценку действию правовой нормы	Навыки самостоятельной подготовки юридического заключения, навыками проведения юридической консультации; навыками оценки действия правовой нормы
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	систему юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и	применять юридическую терминологию, необходимую для дачи юридического заключения и	навыками применения юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и юридических консультаций

	юридических консультаций	юридических консультаций	
--	-----------------------------	-----------------------------	--

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Общая часть	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование Практические задачи	Зачет
2.	Особенная часть	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование Практические задачи	Зачет

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Общая часть	История развития и становления банковской системы России. Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в Российской Федерации. Развитие банковской системы в последние годы. Особенности функционирования банковских систем зарубежных стран. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ. Полномочия органов государственной власти в построении и развитии банковской системы. Публично-правовое пресечение недобросовестных практик в банковской деятельности как актуальное направление финансово-правовой политики. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе. Особенности публично-правового статуса Центрального банка РФ. Роль правовых актов Конституционного Суда РФ в формировании концепции правового статуса Центрального банка РФ. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансового рынка. Правовой статус центральных банков зарубежных стран. Правовой статус и особенности взаимодействия Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного с Центральным банком РФ. Отличие кредитной организации от микрофинансовой организации. Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях. Пропорциональное регулирование деятельности кредитных организаций: разделение банков на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Публично-правовые функции кредитных организаций.

Особенная часть	Правовое регулирование деятельности платежных агентов. Платежные банковские карты как инструмент безналичных расчетов. Особенности электронных денежных средств. История развития наличного денежного обращения в России. Введение и перспективы развития национальной платежной системы «Мир» в Российской Федерации. Деятельность Банка России по обеспечению безопасности проведения платежей. Создание резервов на возможные потери по кредитам в кредитных организациях. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Правовые основы создания бюро кредитных историй. Расширение предмета банковского надзора как актуальное направление развития банковского законодательства на современном этапе. Централизация банковского надзора. Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса. Позитивные и негативные санкции, применяемые Банком России к кредитным организациям.

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Общая часть	Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Национальная система платежных карт Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие и виды кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности Банковский платёжный агент (субагент) и требования к его деятельности Платежный агрегатор и требования к его деятельности Оператор электронной платформы и требования к его деятельности Оператор платежной системы и требования к его деятельности Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности Операционный центр и требования к его деятельности Платежный клиринговый центр и требования к его деятельности Расчетный центр и требования к его деятельности иностранная платежная система и требования к его деятельности Правила платежной системы Участники платежной системы Значимая платежная система Обеспечение банковской тайны и защиты информации в платежной системе

	Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы
Особенная часть	Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями. Прямое дебетование. Переводы электронных денежных средств. Виды расчетных документов и порядок их применения. Очередность списания денежных средств со счета. Безакцептное и бесспорное списания денежных средств. Ограничения прав владельца счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения. Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада. Понятие корреспондентских отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление корреспондентских отношений. Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет “ЛОРО”, Корреспондентский счет “НОСТРО”. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования. Виды и методы банковского регулирования. Государственные стандарты банковской деятельности (обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервных требований)). Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций. Методы банковского надзора. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям. Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе Осуществление надзора в национальной платежной системе Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций Действия и меры принуждения, применяемые Банком России Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=2026>

1. Банк России отказывает в государственной регистрации кредитной организации в случае
 - а) несоответствия кандидата на должность руководителя кредитной организации требованиям к деловой репутации
 - б) наличия в составе уставного капитала кредитной организации иностранных инвестиций
 - в) если учредителем кредитной организации является иностранное юридическое лицо
 - г) если в составе уставного капитала используется имущество в неденежной форме
2. Уставный капитал банка с базовой лицензией должен быть не менее
 - а) 90 миллионов рублей
 - б) 1 миллиарда рублей
 - в) 300 миллионов рублей
 - г) 3 миллиардов 600 миллионов рублей
3. Уставный капитал банка с универсальной лицензией должен быть не менее
 - а) 90 миллионов рублей
 - б) 1 миллиарда рублей
 - в) 300 миллионов рублей
 - г) 3 миллиардов 600 миллионов рублей
4. В состав уставного капитала кредитной организации не могут быть включены
 - а) имущество в неденежной форме
 - б) денежные средства в иностранной валюте
 - в) заемные денежные средства
 - г) денежные средства в валюте РФ
5. Учредителем кредитной организации может быть
 - а) только юридическое лицо
 - б) только физическое лицо
 - в) как физические, так и юридические лица
 - г) только государство
6. Лицензия на выполнение банковских операций выдается
 - а) Банком России
 - б) Агентством по страхованию вкладов
 - в) Внешэкономбанком
 - г) Сбербанком России
7. Лицензия на выполнение банковских операций выдается на срок
 - а) пять лет
 - б) десять лет
 - в) тридцать пять лет
 - г) бессрочно
8. Органом банковского регулирования и банковского надзора является
 - а) Внешэкономбанк
 - б) Сбербанк России
 - в) Банк России
 - г) Агентство по страхованию вкладов
9. Основной целью банковского регулирования и банковского надзора является
 - а) защита и обеспечение устойчивости рубля
 - б) защита интересов вкладчиков и кредиторов
 - в) развитие финансового рынка
 - г) наложение штрафов
10. В составе уставного капитала кредитной организации может быть использовано имущество в неденежной форме, но не превышающее
 - а) 50 процентов
 - б) 20 процентов
 - в) 30 процентов
 - г) 40 процентов
11. Одним из методов банковского надзора является

- а) проверка
- б) наблюдение
- в) инструктаж
- г) оценка

12. Банк России осуществляет банковское регулирование посредством

- а) издания нормативных правовых актов
- б) проведения проверок деятельности кредитных организаций
- в) осуществления аудита деятельности кредитных организаций
- г) применения мер принуждения к кредитным организациям

13. Норматив ликвидности кредитной организации

подразделяется на ликвидность

- а) мгновенную, текущую, долгосрочную
- б) предварительную, текущую, последующую
- в) ежедневную, ежеквартальную, ежегодную
- г) ежедневную, еженедельную, ежемесячную

14. Меры ответственности, применяемые Банком России к кредитным организациям, закреплены в

- а) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»
- б) Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- в) Гражданском кодексе РФ
- г) Бюджетном кодексе РФ

15. К способам прекращения деятельности кредитной организации не относится

- а) ликвидация
- б) банкротство
- в) реорганизация
- г) введение временной администрации

16. К видам реорганизации кредитных организаций не относится

- а) слияние
- б) реструктуризация
- в) выделение
- г) преобразование

17. Лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации отзывается

- а) Правительством РФ
- б) Государственной Думой РФ
- в) Президентом РФ
- г) Банком России

18. После отзыва лицензии у кредитной организации

Банк России должен обратиться с требованием о ликвидации кредитной организации в

- а) Министерство финансов РФ
- б) Правительство РФ
- в) Арбитражный Суд РФ
- г) Государственную Думу РФ

19. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) устанавливается

- а) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
- б) Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
- в) Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
- г) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

20. Национальная платежная система – это

- а) процедура обслуживания счетов
- б) совокупность операторов по переводу денежных средств
- в) совокупность методов по переводу денежных средств

г) операции по переводу денежных средств

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи
Общая часть	Правительство РФ приняло постановление, которым назначило аудиторскую организацию для проведения внешнего аудита Банка России. Оцените правомерность данного постановления Правительства РФ. Общество с ограниченной ответственностью обратилось в арбитражный суд Н-ской области с заявлением о признании незаконным нормативного акта Банка России. Арбитражным судом производство по делу было прекращено в связи с тем, что данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде. Оцените правомерность принятого судебного акта. На заседании Правительства РФ было принято решение о предоставлении Банком России Правительству РФ кредита для покрытия дефицита федерального бюджета. Правомерны ли действия Правительства РФ? Ответ дайте на основании действующего законодательства. Выделите субъектов, которые вправе осуществлять проверку деятельности Центрального банка РФ, и определите круг вопросов, которые могут составлять предмет такой проверки. – Генеральная прокуратура РФ; – Президент России; – Государственная Дума РФ; – Национальный финансовый совет; 18 – аудиторская фирма; – Совет Федерации; – Счетная палата РФ; – Федеральная налоговая служба; – Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам. Хозяйствующий субъект обратился в расчетно-кассовый центр Банка России с просьбой открыть ему расчетный счет, а также разместить его свободные денежные средства на депозитном счете. Сотрудник расчетно-кассового центра принял решение об отказе в удовлетворении требований хозяйствующего субъекта. Подготовьте проект ответа сотрудника расчетно-кассового центра со ссылками на действующее законодательство. Правомерен ли отказ расчетно-кассового центра? Н-ская областная Дума обратилась в территориальное учреждение Банка России с просьбой издать нормативный акт об изменении размеров обязательных нормативов для кредитных организаций области с целью повышения уровня их надежности. Вправе ли данное территориальное учреждение Центрального банка РФ издать такой акт? Если нет, то каков порядок принятия подобного акта? Вправе ли областная Дума какого-либо субъекта Федерации выходить с инициативой принятия такого рода нормативного акта? Какие из указанных структурных подразделений органов государственной власти и управления действуют в системе Центрального банка РФ? – центральный аппарат; – расчетно-кассовые центры; – Комитет банковского надзора; – Федеральное казначейство; – национальные банки; – Комитет финансового надзора; – полевые

учреждения; – Департамент наличного денежного обращения; – главные территориальные управления; – Национальный финансовый совет; – Университет Банка России. 8. Вправе ли Правительство РФ самостоятельно принять решение об освобождении от должности Председателя Банка России?

Заполните таблицу.

На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» сравните компетенцию Банка России как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центрального звена банковской системы РФ и контрагента государства.

Центральный банк Российской Федерации			
как банк	как орган кредитно-денежной политики государства	как центральное звено банковской системы РФ	как контрагент государства

На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» составьте схему взаимоотношений Банка России со Службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

При проведении проверки деятельности негосударственного пенсионного фонда Центральным банком РФ был установлен факт несоблюдения им принятых обязательных нормативов. По результатам указанной проверки Банком России в адрес негосударственного пенсионного фонда было направлено предписание об устранении выявленного нарушения в течение 5 рабочих дней. Пенсионный фонд обратился в суд с жалобой на неправомерность действий и предписания Банка России. Правомерны ли действия Банка России? Какое решение должен принять суд?

Банк России принял решение о введении новых образцов банкнот. При обмене банкнот Банка России старого образца на банкноты Банка России нового образца срок изъятия банкнот из обращения был установлен в пределах 6 месяцев с момента принятия решения о введении банкнот нового образца. Правомерны ли действия Центрального банка РФ?

Государственная Дума РФ приняла постановление, которым обязала Банк России ежемесячно перечислять 85 % своей прибыли в доход федерального бюджета. Правомерны ли действия Государственной Думы РФ? Ответ обоснуйте.

Индивидуальный предприниматель П. обратился в расчетно-кассовый центр Банка России с просьбой предоставить ему банковскую гарантию

	в целях оформления документов для получения рассрочки по уплате налога. Какой ответ должен дать расчетно-кассовый центр гражданину П.? При проведении проверки кредитной организации сотрудниками территориального учреждения Банка России было установлено несоблюдение данной кредитной организацией норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам). В связи с этим территориальным учреждением Банка России было принято решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации. Оцените правомерность действий территориального учреждения Банка России.												
Особенная часть	Работа Банка России в области реализации надзора построена на основополагающих принципах банковского надзора (Базельские принципы). Выпишите ключевые принципы банковского надзора и раскройте их содержание. <table border="1" data-bbox="491 913 1500 1064"> <tr> <th data-bbox="491 913 810 1025">Принцип №</th><th data-bbox="810 913 1161 1025">Содержание принципа</th><th data-bbox="1161 913 1500 1025">Пример реализации принципа в законодательстве РФ</th></tr> <tr> <td data-bbox="491 1025 810 1064"></td><td data-bbox="810 1025 1161 1064"></td><td data-bbox="1161 1025 1500 1064"></td></tr> </table> Заполните таблицу. Отрадите и опишите ключевые документы, регулирующие банковский надзор (с точки зрения Базельских принципов). <table border="1" data-bbox="491 1288 1500 1400"> <tr> <th data-bbox="491 1288 826 1361">Название документа</th><th data-bbox="826 1288 1152 1361">Год издания</th><th data-bbox="1152 1288 1500 1361">Содержание</th></tr> <tr> <td data-bbox="491 1361 826 1400"></td><td data-bbox="826 1361 1152 1400"></td><td data-bbox="1152 1361 1500 1400"></td></tr> </table> На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» составьте схему порядка проведения проверки. Указанием Банка России были внесены изменения в нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией, при этом были изменены все нормативы на 10 пунктов, в результате чего нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией оказались выше нормативов обязательных резервов, установленных для банков с универсальной лицензией, а сумма резервов, подлежащая депонированию, составила 30 % от всех обязательств кредитной организации. Оцените правомерность указания Центрального банка РФ. Наблюдательным советом кредитной организации было принято решение об увеличении размера оплаты труда председателя правления кредитной организации в два раза. Банк России направил в адрес	Принцип №	Содержание принципа	Пример реализации принципа в законодательстве РФ				Название документа	Год издания	Содержание			
Принцип №	Содержание принципа	Пример реализации принципа в законодательстве РФ											
Название документа	Год издания	Содержание											

	кредитной организации предписание об отмене этого решения, т.к. финансовое положение данной кредитной организации оценивалось как весьма тяжелое, а увеличение расходов на содержание кредитной организации повлечет за собой возникновение ситуации, угрожающей интересам вкладчиков и кредиторов. Кредитная организация сочла предписание Банка России незаконным и обратилась с соответствующим требованием в суд. Какое решение должен принять суд? По решению суда с кредитной организации были взысканы денежные средства в пользу ряда физических лиц. В рамках исполнительного производства судебный пристав-исполнитель направил в адрес территориального учреждения Банка России постановление о взыскании денежных средств со счета должника – кредитной организации, открытого для хранения депонированных резервных средств кредитной организации. Какое решение должно принять территориальное учреждение Банка России? При проведении проверки деятельности банковской кредитной организации Банком России было обнаружено, что кредитная организация систематически нарушает нормативы ликвидности и занижает размер резервов, создаваемых под риски. Какие меры вправе принять Банк России к данной кредитной организации? При проведении Банком России проверки деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, сотрудниками, проводившими проверку, был сделан вывод о том, что данная кредитная организация систематически нарушает нормативы использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц. Дайте правовую оценку изложенной ситуации. Коммерческий банк неоднократно в течение одного года нарушал требования ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Центральный банк РФ, выявив данное нарушение, принял решение об ограничении проведения кредитной организацией отдельных банковских операций сроком на 1 год, а также о взыскании с кредитной организации штрафа в размере 100 тыс. рублей. Правомерны ли действия Банка России? Кредитной организацией от Банка России был получен субординированный кредит в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». В связи с чем Банком России был назначен в данную кредитную организацию уполномоченный представитель Центрального банка РФ. Правомерны ли действия Банка России?
--	---

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Общая часть	Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Национальная система платежных карт Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие и виды кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Оператор по переводу денежных средств и требования к его деятельности Оператор электронных денежных средств и требования к его деятельности Банковский платёжный агент (субагент) и требования к его деятельности Платежный агрегатор и требования к его деятельности Оператор электронной платформы и требования к его деятельности Оператор платежной системы и требования к его деятельности Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности Операционный центр и требования к его деятельности Платежный клиринговый центр и требования к его деятельности Расчетный центр и требования к его деятельности иностранная платежная система и требования к его деятельности Правила платежной системы Участники платежной системы Значимая платежная система Обеспечение банковской тайны и защиты информации в платежной системе Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы
Особенная часть	Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями. Прямое дебетование. Переводы электронных денежных средств. Виды расчетных документов и порядок их применения. Очередность списания денежных средств со счета. Безакцептное и бесспорное списания денежных средств. Ограничения прав владельца счета.

	Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения. Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада. Понятие корреспондентских отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление коротношений. Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет “ЛОРО”, Корреспондентский счет “НОСТРО”. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования. Виды и методы банковского регулирования. Государственные стандарты банковской деятельности (обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервных требований)). Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций. Методы банковского надзора. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям. Цели надзора и наблюдения в национальной платежной системе Осуществление надзора в национальной платежной системе Порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций Действия и меры принуждения, применяемые Банком России Содержание и приоритеты наблюдения в национальной платежной системе
--	---

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	ПК-4
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне