

**Автономная некоммерческая организация  
высшего образования  
«Российская академия предпринимательства»  
(АНО ВО «РАП»)**

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
\_\_\_\_\_ Е.Е. Ермакова  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

**Кафедра:** Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство

**Автор:** Баринов Э.А., к.э.н, доцент

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ**

(наименование учебной дисциплины)

**Направление:** 38.06.01 Экономика

**Направленность:** Финансы, денежное обращение и кредит

**Квалификация выпускника:** \_\_\_\_\_ Исследователь. Преподаватель-исследователь \_\_\_\_\_

**Форма обучения:** \_\_\_\_\_ очная, заочная \_\_\_\_\_

Одобрена на заседании Ученого Совета АНО ВО «РАП»  Протокол  от «31» августа 2017 г. № 4	Одобрена на заседании кафедры «Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство»  Протокол  от «29» августа 2017 г. № 7
--	---

Москва, 2017 г.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины «Актуальные проблемы банковской сферы» является получение и развитие обучающимися навыков анализа и диагностики проблем банковской сферы современной России методов их решения. Изучение дисциплины позволит выработать навыки постановки и решения проблем развития организации, развить творческое мышление, выработать умение решать управленческие проблемы в конкретной экономической ситуации.

Задачи изучения учебной дисциплины:

- раскрытие основных особенностей главных этапов становления теории и практики банковской сферы России;
- ознакомление с современной практикой банковского дела;
- изучение методов, технологий и процедур, применяемых в банковской сфере.
- научить обучающихся: анализировать теоретическое и прикладное значение результатов научного исследования; навыкам финансового анализа; навыкам публичной речи, аргументации, ведения дискуссии.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты
УК-1	Способность к критическому анализу и оценке современных научных достижений, генерированию новых идей при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях	<b>Знать:</b> - основные правила, принципы и законы анализа методологических проблем, возникающие при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях. <b>Уметь:</b> применять информационно-коммуникативные технологии системы страхования в профессиональной деятельности. <b>Владеть:</b> навыками анализа методологических проблем, возникающих при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях; навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях.
ОПК-1	Способность самостоятельно осуществлять научно-исследовательскую деятельность в соответствующей профессиональной области с использованием	<b>Знать:</b> основной круг проблем (задач), встречающихся в избранной сфере научной деятельности, и основные способы (методы, алгоритмы) их решения; основные источники и методы поиска научной информации. <b>Уметь:</b> обобщать и систематизировать передовые достижения научной мысли и основные тенденции хозяйственной практики. <b>Владеть:</b> современными методами, инструментами и

	современных методов исследования и информационно-коммуникационных технологий	технологией научно-исследовательской и проектной деятельности в определенных областях экономической науки.
<b>ПК-4</b>	Готовность к обеспечению конкурентоспособности предпринимательских структур	<b>Знать:</b> законы конкуренции. <b>Уметь:</b> интерпретировать законы конкуренции. <b>Владеть:</b> методами разработки и реализации стратегий.
<b>ПК-9</b>	Способность к анализу и адаптации инструментов и методов формирования и функционирования денежно-кредитных отношений и денежно-кредитного регулирования к современным условиям развития экономики.	<b>Знать:</b> теоретические основы, актуальные проблемы и тенденции развития соответствующей научной области и области профессиональной деятельности; результаты новейших исследований и публикации в ведущих профессиональных журналах в выбранной сфере специализации. <b>Уметь:</b> применять технологии критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач. <b>Владеть:</b> - навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях.

## 2.1. Формируемые компетенции по разделам дисциплины

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)
Раздел 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование	Тема 1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности.  Тема 2. Банковская система: история развития и современное состояние,	<b>УК-1, ОПК-1, ПК-4, ПК-9</b>	<b><u>Знать:</u></b> понятие и функции финансовых и экономических отношений; законы конкуренции. <b><u>Уметь:</u></b> работать с финансово-правовыми актами; интерпретировать законы конкуренции. <b><u>Владеть:</u></b> быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области банковской деятельности; методами

	правовые основы, резервы.		разработки и реализации стратегий.
Раздел 2. Правовой статус ЦБ РФ	Тема 3. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления.  Тема 4. Органы валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.	УК-1,ОПК-1, ПК-9	<b><u>Знать:</u></b> виды, формы и методы обеспечения банковской деятельности. Структуру органов, обеспечивающих контроль за кредитными организациями. <b><u>Уметь:</u></b> ориентироваться в системе права и нормативно правовых актов, регламентирующих деятельность ЦБ РФ. <b><u>Владеть:</u></b> понимать проблемы взаимодействия права и экономики, а также правовые процессы, происходящие в экономике и обществе, предвидеть их возможные последствия.
Раздел 3. Правовое положение коммерческих банков	Тема 5. Понятие, признаки и компетенция банков.  Тема 6. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.	УК-1,ОПК-1, ПК-9	<b><u>Знать:</u></b> Права органов надзора в отношении коммерческих банков. Формы пресечения монополистической и недобросовестной конкуренции на банковском рынке. <b><u>Уметь:</u></b> ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. <b><u>Владеть:</u></b> Навыками по организации государственного надзора за банковской деятельностью
Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада	Тема 7. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.  Тема 8.	УК-1,ОПК-1, ПК-9	<b><u>Знать:</u></b> Особенности гражданско-правовых обязательств в банковской деятельности <b><u>Уметь:</u></b> Ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности. <b><u>Владеть:</u></b> Навыками

	Порядок открытия и операции по счету.		определения прав и обязанностей участников банковской деятельности
Раздел 5. Валютные правоотношения в банковской деятельности	<p>Тема 9. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков.</p> <p>Тема 10. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение</p>	УК-1,ОПК-1, ПК-9	<p><b>Знать:</b> Порядок и условия осуществления банковской деятельности. Прекращение договора банковского счета и признаки его недействительности.</p> <p><b>Уметь:</b> Ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</p> <p><b>Владеть:</b> Навыками определять права и обязанности сторон в банковских договорах.</p>
Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность	<p>Тема 11. Банковская информация: содержание, режим предоставления .</p> <p>Тема 12. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны</p>	УК-1,ОПК-1, ПК-9	<p><b>Знать:</b> Правила учета и отчетности банковской информации.</p> <p><b>Уметь:</b> Осуществлять оценку банковской информации.</p> <p><b>Владеть:</b> Навыками урегулирования ущерба при открытии банковской информации третьим лицам.</p>
Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства	<p>Тема 13. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора).</p> <p>Тема 14. Методы осуществления и объекты проверок.</p>	УК-1,ОПК-1, ПК-9	<p><b>Знать:</b> Основные виды банковского контроля (надзора).</p> <p><b>Уметь:</b> Осуществлять банковский контроль (надзор).</p> <p><b>Владеть:</b> Навыками осуществления банковского контроля (надзора).</p>
Раздел 8. Признание	Тема 15. Нарушения,	УК-1,ОПК-1, ПК-9	<b>Знать:</b> банковские правоотношения; принципы

<p>кредитной организации несостоятельной (банкротом)</p>	<p>ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации.</p> <p>Тема 16. Порядок признания кредитной организации несостоятельно й (банкротом). Конкурсное производство.</p>		<p>построения банковской системы; полномочия представительных, исполнительных органов власти государства, субъектов РФ и органов местного самоуправления в области банковской деятельности.</p> <p><b>Уметь:</b> самостоятельно анализировать правовые проблемы в области банковских правоотношений; разбираться в особенностях правовых норм, регулирующих отдельные банковские правоотношения и применить их в хозяйственном обороте.</p> <p><b>Владеть:</b> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации в сфере банковских правоотношений; навыками оформления документации, необходимой для реализации банковских правоотношений; способностью представления участников гражданского или арбитражного процесса при разрешении споров, возникших в сфере банковских правоотношений, в суде; способностью разрабатывать нормативные правовые акты в сфере банковских правоотношений.</p>
--	--	--	---

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Актуальные проблемы банковской сферы» относится к дисциплинам по выбору блока Б1 (Б1.В.ДВ.1) программы 38.06.01 «Экономика» (уровень подготовки кадров высшей квалификации), имеет практико-ориентированный характер.

Изучение дисциплины опирается на знания, умения и навыки, приобретенные в предшествующих дисциплинах при подготовке по программам специалитета и магистратуры, в частности таких дисциплин, как Деньги, кредит, банки, Финансы, денежное обращение и кредит. Последующие учебные дисциплины, которые опираются на данную: Финансы, денежное обращение и кредит. Изучение дисциплины в том числе направлено на подготовку к сдаче кандидатского экзамена по специальности.

Дисциплина призвана помочь обучающимся овладеть навыками и знаниями, необходимыми для выполнения научно-исследовательской работы, включая выполнение диссертации. Дисциплина участвует в формировании профессиональных компетенций

научно-исследовательской деятельности в области экономики.

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**Очная форма обучения**

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Семестры
		№ 3
<b>Контактная работа (всего)</b>	54	54
В том числе:		
лекции (Л)	18	18
практические (ПЗ) занятия	36	36
В т.ч. в интерактивной форме:	8	8
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	54	54
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет, зачет с оценкой):		Зачет с оценкой
<b>ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
	<b>3</b>	<b>3</b>

**Заочная форма обучения**

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Курсы
		№ 2
<b>Контактная работа (всего)</b>	12	12
В том числе:		
лекции (Л)	6	6
практические (ПЗ) и семинарские	6	6
В т.ч. в интерактивной форме:	4	4
<b>Самостоятельная работа (всего):</b>	92	92
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет, зачет с оценкой):	4	4 Зачет с оценкой
<b>ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
	<b>3</b>	<b>3</b>

**5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ**

**Очная форма обучения**

Раздел учебной дисциплины	Содержание раздела	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме	Форма контроля
---------------------------	--------------------	--	----------------

		Л		ПЗ		СРС	ВСЕГО	
Раздел 1. Банковская система: экономические основы построения. Банковская деятельность и ее правовое регулирование.	Тема 1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности.	1		1		2	4	Устный опрос
	Тема 2. Банковская система: история развития и современное состояние, правовые основы, резервы.	1		3		2	6	
Раздел 2. Центральный банк и роль в развитии денежно-кредитной сферы, регулировании банковской деятельности.	Тема 3. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления.	2		4		2	6	Устный опрос
	Тема 4. Органы валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.	1		1		2	4	
Раздел 3. Направления развития банковских операций и услуг. Показатели эффективности банковской деятельности.	Тема 5. Понятие, признаки и компетенция банков.	1		1		2	4	Устный опрос
	Тема 6. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.	1		3		4	8	
Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада	Тема 7. Институт банковского счета правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.	1		3/2		4	8	Устный опрос
	Тема 8. Порядок открытия и операции по счету.	1		3/2		4	8	
Раздел 5. Банковская деятельность в функционировании и валютных рынков.	Тема 9. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков.	1		1		4	6	Устный опрос
	Тема 10. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение	1		1		4	6	

Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность	Тема 11. Банковская информация: содержание, режим предоставления.	1		3		4	8	Устный опрос
	Тема 12. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.	1		1		4	6	
Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства.	Тема 13. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора).	1		3/2		4	8	Устный опрос
	Тема 14. Методы осуществления и объекты проверок.	2		2/2		4	8	
Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)	Тема 15. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации.	2		4		4	10	Устный опрос
	Тема 16. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.	2		2		4	8	
Промежуточная аттестация								Зачет с оценкой
Всего:		18		36/8		54	108	

### Заочная форма обучения

Раздел учебной дисциплины	Содержание раздела	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме				Всего	Форма контроля	
		Л		ПЗ	СРС			
Раздел 1. Банковская система: экономические	Тема 1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности.	0,5		-		6	6,5	Устный опрос

основы построения. Банковская деятельность и ее правовое регулирование.	Тема 2. Банковская система: история развития и современное состояние, правовые основы, резервы.	0,5	-	6	6,5	
Раздел 2. Центральный банк и роль в развитии денежно-кредитной сферы, регулировании банковской деятельности.	Тема 3. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления.	0,5	-	6	6,5	
	Тема 4. Органы валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.	0,5	-	6	6,5	
Раздел 3. Направления развития банковских операций и услуг. Показатели эффективности банковской деятельности.	Тема 5. Понятие, признаки и компетенция банков.	0,5	-	6	6,5	Устный опрос
	Тема 6. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.	0,5	-	6	6,5	
Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада	Тема 7. Институт банковского счета правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.	1	1/1	5	7	
	Тема 8. Порядок открытия и операции по счету.	1	1/1	5	7	
Раздел 5. Банковская деятельность в функционировании и валютных рынков.	Тема 9. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков.	-	0,5	6	6,5	Устный опрос
	Тема 10. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение	-	0,5	6	6,5	
Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность	Тема 11. Банковская информация: содержание, режим предоставления.	0,5	-	6	6,5	

	Тема 12. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.	0,5	-	6	6,5	
Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства.	Тема 13. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора).	-	1/1	5	6	Устный опрос
	Тема 14. Методы осуществления и объекты проверок.	-	1/1	5	6	
Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)	Тема 15. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации.	-	0,5	6	6,5	
	Тема 16. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.	-	0,5	6	6,5	
Промежуточная аттестация					4	Зачет с оценкой
Всего:		6	6/4	92	108	

### 5.1. Практические занятия Очная форма обучения

№ п/п	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование практических (семинарских) занятий	Всего часов	Форма проведения интерактивных занятий
1	Раздел 1. Банковская система: экономические основы построения. Банковская деятельность и ее правовое регулирование.	Банковская деятельность, банковская система	4	
2	Раздел 2. Центральный банк и роль в развитии денежно-кредитной сферы, регулировании банковской деятельности.	ЦБ, органы валютного контроля и регулирования	5	
3	Раздел 3. Направления развития банковских	Понятие, признаки, компетенции и	4	

	операций и услуг. Показатели эффективности банковской деятельности.	имущественный капитал банков		
4	Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада	Институт банковского счета правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.	6/4	Дискуссии. Анализ ситуационных заданий
5	Раздел 5. Банковская деятельность в функционировании валютных рынков.	Роль банков в функционировании валютных рынков	2	
6	Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность	Банковская информация и банковская тайна	4	
7	Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства.	Содержание и субъекты банковского контроля (надзора). Методы осуществления и объекты проверок.	5/4	Дискуссии. Метод развивающейся кооперации.
8	Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)	Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.	6	
Всего:			36/8	

#### Заочная форма обучения

№ п/п	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование практических (семинарских) занятий	Всего часов	Форма проведения интерактивных занятий
1	Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада	Институт банковского счета правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.	2/2	Дискуссии. Анализ ситуационных заданий
2	Раздел 5. Банковская деятельность в функционировании валютных рынков.	Роль банков в функционировании валютных рынков	1	
3	Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства.	Содержание и субъекты банковского контроля (надзора). Методы осуществления и объекты проверок.	2/2	Дискуссии. Метод развивающейся кооперации.

4	Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)	Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.	1	
Всего:			6/4	

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы обучающийся. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего час. (очно/ заочно)
<p><b>Раздел 1. Банковская система: экономические основы построения. Банковская деятельность и ее правовое регулирование.</b></p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к семинарским занятиям. Изучение литературы из приведенных источников:  Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д. Банковское законодательство : учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a>  Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a>  Челноков В.А. , Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a>  Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a></p>	4/12
<p><b>Раздел 2. Центральный банк и роль в развитии денежно-кредитной сферы, регулировании банковской деятельности.</b></p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к практическим занятиям. Изучение литературы из приведенных источников:  Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д. Банковское законодательство : учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a>  Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a>  Челноков В.А. , Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие М.: Юнити-</p>	4/12

	<p>Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a>          Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a></p>	
<p><b>Раздел 3. Направления развития банковских операций и услуг. Показатели эффективности банковской деятельности.</b></p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к практическим занятиям. Изучение литературы из приведенных источников:          Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д. Банковское законодательство : учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a>          Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a>          Челноков В.А. , Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a>          Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a></p>	6/12
<p><b>Раздел 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада</b></p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к практическим занятиям. Изучение литературы из приведенных источников:          Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д. Банковское законодательство : учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a>          Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a>          Челноков В.А. , Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a>          Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a></p>	8/10
<p><b>Раздел 5. Банковская деятельность в функционировании валютных рынков.</b></p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к практическим занятиям. Изучение литературы из приведенных источников:          Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д.</p>	8/12

	<p>Банковское законодательство : учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a>  Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a>  Челноков В.А. , Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a>  Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a></p>	
<p><b>Раздел 6. Банковская информация, ее учет и отчетность</b></p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к практическим занятиям. Изучение литературы из приведенных источников:  Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д. Банковское законодательство : учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a>  Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a>  Челноков В.А. , Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a>  Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a></p>	<p>8/12</p>
<p><b>Раздел 7. Банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского (валютного) законодательства</b></p>	<p>Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к практическим занятиям. Изучение литературы из приведенных источников:  Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д. Банковское законодательство : учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a>  Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a>  Челноков В.А. , Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015.  <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a>  Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих</p>	<p>8/10</p>

	организаций: учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a>	
<b>Раздел 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)</b>	Проработка учебного материала по конспекту лекции, учебной и научной литературе. Подготовка докладов к практическим занятиям. Изучение литературы из приведенных источников: Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д. Банковское законодательство : учебное пособие. М.: Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a> Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a> Челноков В.А. , Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a> Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие М.: Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a>	8/12
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>54/92</b>

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценивание и контроль сформированности компетенций по дисциплине осуществляется с помощью текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация проводятся в соответствии с «Положением об организации текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по программам подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре» в Академии.

### 7.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

<i>Перечень компетенций, формируемых дисциплиной</i>	
УК-1, ОПК-1, ПК-4, ПК-9	
<i>Этапы формирования компетенций</i>	
<i>Название и содержание этапа</i>	<i>Код(ы) формируемых на этапе компетенций</i>
<u>Этап 1: Знать:</u> - основные правила, принципы и законы анализа методологических проблем, возникающие при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях;	УК-1 ОПК-1 ПК-9

<ul style="list-style-type: none"> <li>- основной круг проблем (задач), встречающихся в избранной сфере научной деятельности, и основные способы (методы, алгоритмы) их решения; основные источники и методы поиска научной информации;</li> <li>- теоретические основы, актуальные проблемы и тенденции развития соответствующей научной области и области профессиональной деятельности; - результаты новейших исследований и публикации в ведущих профессиональных журналах в выбранной сфере специализации; законы конкуренции.</li> </ul>	ПК-4
<p style="text-align: center;"><u>Этап 2: Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять информационно-коммуникативные технологии системы страхования в профессиональной деятельности;</li> <li>- обобщать и систематизировать передовые достижения научной мысли и основные тенденции хозяйственной практики; обобщать и систематизировать передовые достижения научной мысли и основные тенденции хозяйственной практики;</li> <li>- применять технологии критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач;</li> <li>- интерпретировать законы конкуренции.</li> </ul>	УК-1 ОПК-1 ПК-9
<p style="text-align: center;"><u>Этап 3: Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками анализа методологических проблем, возникающих при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях;</li> <li>- навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях;</li> <li>- современными методами, инструментами и технологией научно-исследовательской и проектной деятельности в определенных областях экономической науки;</li> <li>- навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях;</li> <li>- методами разработки и реализации стратегий.</li> </ul>	УК-1 ОПК-1 ПК-9

## 7.2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Коды компетенций	Показатели оценивания компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций			
			Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
<b>УК-1</b>	<p><b>Знать:</b> - основные правила, принципы и законы анализа методологических проблем, возникающие при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях.</p> <p><b>Уметь:</b> применять информационно-коммуникативные технологии системы страхования в профессиональной деятельности.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками анализа методологических проблем, возникающих при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях; навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях.</p>	<p><u>Пороговый уровень:</u> Показатели усвоения знаний содержат описание действий, отражающих работу с информацией, выполнение различных мыслительных операций</p> <p>- дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач</p> <p><u>Базовый уровень:</u> Показатели для проверки усвоения умений содержат требования к выполнению отдельных действий и/или операций</p> <p>- позволяет решать</p>	Теоретическое содержание дисциплины	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные рабочей программой дисциплины (модуля) учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины (модуля) учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно,	Теоретическое содержание дисциплины (модуля) не освоено. Необходимые практические навыки работы не сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены с грубыми ошибками. Дополнительная самостоятельная работа над материалом дисциплины (модуля) не приведет к какому-либо значимому повышению
<b>ОПК-1</b>	<p><b>Знать:</b> основной круг проблем (задач), встречающихся в избранной сфере научной деятельности, и основные способы (методы, алгоритмы) их решения; основные источники и методы поиска научной информации.</p> <p><b>Уметь:</b> обобщать и систематизировать</p>	Показатели для проверки усвоения умений содержат требования к выполнению отдельных действий и/или операций				

	<p>передовые достижения научной мысли и основные тенденции хозяйственной практики.</p> <p><b>Владеть:</b> современными методами, инструментами и технологией научно-исследовательской и проектной деятельности в определенных областях экономической науки.</p>	<p> типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам</p> <p><u>Повышенный</u></p>		<p>выполнены с ошибками.</p>	<p>содержат ошибки.</p>	<p>качества выполнения учебных заданий</p>
<b>ПК-4</b>	<p><b>Знать:</b> законы конкуренции.</p> <p><b>Уметь:</b> интерпретировать законы конкуренции.</p> <p><b>Владеть:</b> методами разработки и реализации стратегий.</p>	<p><u>уровень:</u></p> <p>Наименования данных результатов обучения включают характеристику навыков, приобретенных в процессе решения профессиональных задач</p>				
<b>ПК-9</b>	<p><b>Знать:</b> теоретические основы, актуальные проблемы и тенденции развития соответствующей научной области и области профессиональной деятельности; результаты новейших исследований и публикации в ведущих профессиональных журналах в выбранной сфере специализации.</p> <p><b>Уметь:</b> применять технологии критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях.</p>	<p>предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении</p>				



### **7.3. ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ**

#### **Оценивание результатов промежуточного контроля (зачет с оценкой)**

Уровень знаний определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» – Теоретическое содержание дисциплины (модуля) освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

Оценка «хорошо» – Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные рабочей программой дисциплины учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

Оценка «удовлетворительно» – Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» – Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.

#### **Оценивание результатов устного опроса на практическом занятии**

«Отлично» – вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия дисциплины в соответствии с теоретическим материалом.

«Хорошо» – вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«Удовлетворительно» – вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«Неудовлетворительно» – ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

#### **Оценивание результатов решения ситуационных задач**

«Отлично» – вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия дисциплины в соответствии с теоретическим материалом.

«Хорошо» – вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«Удовлетворительно» – вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«Неудовлетворительно» – ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

**7.4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

<b>Код компетенции</b>	<b>Этап формирования компетенции</b>	<b>Описание этапов формирования компетенций</b>	<b>Примерные оценочные средства</b>
<b>УК-1</b>	Знать	основные правила, принципы и законы анализа методологических проблем, возникающие при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях.	<p><b>Перечень вопросов для устного опроса:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности.</li> <li>2. Банковская система: история развития.</li> <li>3. Современное состояние банковской системы РФ, правовые основы, резервы.</li> <li>4. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления, органа валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.</li> <li>5. Виды, формы и методы обеспечения банковской деятельности.</li> <li>6. Структура органов, обеспечивающих контроль за кредитными организациями.</li> <li>7. Понятие, признаки и компетенция банков.</li> <li>8. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.</li> <li>9. Права органов надзора в отношении коммерческих банков.</li> <li>10. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на банковском рынке.</li> <li>11. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.</li> <li>12. Порядок открытия и операции по счету.</li> <li>13. Особенности гражданско-правовых обязательств в банковской деятельности</li> <li>14. Система законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</li> <li>15. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков.</li> <li>16. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение.</li> <li>17. Порядок и условия осуществления банковской деятельности.</li> </ol> <p>е договора банковского счета и признаки его недействительности.</p>

		<p>19. Банковская информация: содержание, режим предоставления. Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.</p> <p>20. Правила учета и отчетности банковской информации.</p> <p>21. Порядок урегулирования ущерба при открытии банковской информации третьим лицам.</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></b></p> <p>1. Банковское право: понятие, предмет, методы.</p> <p>2. Основные источники банковского права.</p> <p>3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.</p> <p>4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.</p> <p>5. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса.</p> <p>6. Цели деятельности и основные функции Банка России.</p>
Уметь	применять информационно-коммуникативные технологии системы страхования в профессиональной деятельности	<p><b><u>Темы сообщений к практическим занятиям:</u></b></p> <p>1. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора).</p> <p>2. Методы осуществления и объекты проверок.</p> <p>3. Основные виды банковского контроля (надзора).</p> <p>4. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии.</p> <p>5. Обязательный отзыв лицензии.</p> <p>6. Банкротство кредитной организации.</p> <p>7. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).</p> <p>8. Конкурсное производство.</p> <p>9. Банковское право: понятие, предмет, методы.</p> <p>10. Основные источники банковского права.</p> <p>11. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.</p> <p>12. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.</p> <p>13. Цели деятельности и основные функции Банка России.</p> <p>14. Подотчетность Банка России.</p> <p>15. Органы управления и структура Банка России.</p> <p>16. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.</p> <p>17. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора.</p>

		<p>18. Понятие, признаки и компетенция банков.</p> <p>19. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.</p> <p>20. Права органов надзора в отношении коммерческих банков.</p> <p>21. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на банковском рынке.</p> <p>22. Правовой статус кредитных организаций и их виды.</p> <p>23. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.</p> <p>24. Порядок открытия и операции по счету.</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подотчетность Банка России.</li> <li>2. Органы управления и структура Банка России.</li> <li>3. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.</li> <li>4. Банковское регулирование и банковский надзор.</li> <li>5. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.</li> <li>6. Правовые особенности безналичных расчетов.</li> <li>7. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.</li> </ol>
Владеть	<p>навыками анализа методологических проблем, возникающих при решении исследовательских и практических задач, в том числе в</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Ситуационные задания<sup>1</sup>:</u></b></p> <p>Ситуационные задания №№: 1 -6.</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Темы сообщений к практическим занятиям:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.</li> <li>2. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).</li> <li>3. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. 4. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.</li> <li>5. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.</li> <li>6. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.</li> </ol>

<sup>1</sup> См. Приложение 1

		<p>междисциплинарных областях; навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях.</p>	<p>7. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.  8. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).  9. Расчеты по инкассо.  10. Расчеты по аккредитиву.  11. Расчеты чеками.  12. Расчеты с использованием банковских карт.  13. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков. 36. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.  14. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.  15. Правовое положение бюро кредитных историй.  16. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.  17. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.  18. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.  19. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></b></p> <p>1. Обеспечение устойчивости кредитных организаций.  2. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.  3. Правовой статус кредитных организаций и их виды.  4. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.  5. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.  6. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.  7. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.  8. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.</p>
ОПК-1	Знать	<p>основной круг проблем (задач), встречающихся в избранной сфере научной</p>	<p><b><u>Темы сообщений к практическим занятиям:</u></b></p> <p>1. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.  2. Потребительское кредитование.  3. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.  4. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.  5. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.  6. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.  7. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.</p>

	<p>деятельности , и основные способы (методы, алгоритмы) их решения; основные источники и методы поиска научной информации.</p>	<p>8. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.  9. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций.  10. Виды кредитных правоотношений.  11. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.  12. Особенности деятельности банковских групп и банковских холдингов.</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></b></p> <p>1. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.  2. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.  3. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.  4. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).  5. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.  6. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. 7. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.  8. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.  9. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.  10. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).  11. Расчеты по инкассо.  12. Расчеты по аккредитиву.</p>
<p>Уметь</p>	<p>обобщать и систематизировать передовые достижения научной мысли и основные тенденции</p>	<p><b><u>Перечень вопросов для устного опроса:</u></b></p> <p>1. Расчеты в иностранной валюте.  2. Основные источники банковского права.  3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.  4. Правовое регулирование банковской деятельности.  5. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.  6. Цели деятельности и основные функции Банка России.  7. Подотчетность Банка России.  8. Органы управления и структура Банка России.</p>

хозяйственно  
й практики.

9. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
10. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора.
11. Понятие, признаки и компетенция банков.
12. Имущественная база (уставный капитал, привлечённые средства) и предъявляемые к ней требования.
13. Права органов надзора в отношении коммерческих банков.
14. Формы пресечения монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на банковском рынке.
15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.

**Темы сообщений к практическим занятиям:**

1. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.
2. Порядок открытия и операции по счету.
3. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
4. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета.
5. Виды банковских счетов.
6. Ответственность сторон по договору банковского счета.
7. Роль и значение банков в функционировании валютных рынков.
8. Валютные правоотношения и их правовое обеспечение.
9. Порядок и условия осуществления банковской деятельности.
10. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте.
11. Расчеты в иностранной валюте.
12. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
13. Прекращение договора банковского счета и признаки его недействительности.

**Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:**

1. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
2. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
3. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
4. Потребительское кредитование.
5. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
6. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
7. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.

		8. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. 9. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
Владеть	современным и методами, инструментами и технологией научно-исследовательской и проектной деятельности в определенных областях экономической науки.	<p style="text-align: center;"><b><u>Ситуационные задания:</u></b></p> Ситуационные задания №№: 11-26 <p style="text-align: center;"><b><u>Темы сообщений к практическим занятиям:</u></b></p> 1. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков. 2. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. 3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. 4. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций. 5. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. 6. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций. 7. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций. 8. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги. 9. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга. 10. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита). 11. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета. 12. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. 13. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц. 14. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. 15. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод). 16. Расчеты по инкассо. 17. Расчеты по аккредитиву. 18. Расчеты чеками. 19. Расчеты с использованием банковских карт. <p style="text-align: center;"><b><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></b></p> 1. Безакцептное и бесспорное списание средств со счетов плательщиков. 36. Межбанковские расчеты на

			<p>территории Российской Федерации.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.</li> <li>3. Правовое положение бюро кредитных историй.</li> <li>4. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.</li> <li>5. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.</li> <li>6. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.</li> <li>7. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.</li> <li>8. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.</li> <li>9. Потребительское кредитование.</li> <li>10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.</li> </ol>
<b>ПК-4</b>	Знать	законы конкуренции	<p style="text-align: center;"><b><u>Перечень вопросов для устного опроса:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методика анализа состояния предприятия на основе матрицы Бостонской консалтинговой группы.</li> <li>2. Конкуренция в раздробленных отраслях.</li> <li>3. Конкуренция на международных рынках.</li> <li>4. Фирма – лидер на рынке.</li> <li>5. Фирма, находящаяся на вторых ролях.</li> <li>6. Слабая или пострадавшая от кризиса компания.</li> <li>7. Понятие и сущность организационного поведения</li> <li>8. Сравнение привлекательности отраслей.</li> <li>9. Сравнение силы хозяйственных подразделений.</li> <li>10. Сравнение деятельности хозяйственных подразделений.</li> <li>11. Анализ стратегического соответствия.</li> <li>12. Ранжирование хозяйственных подразделений по инвестиционному приоритету.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проблемы измерения интенсивности конкуренции.</li> <li>2. Разработка показателей измерения силы конкуренции.</li> <li>3. Математико-статистические методы анализа конкуренции.</li> <li>4. Анализ положения фирмы на рынке.</li> <li>5. Анализ стратегий предприятия и их эффективности.</li> <li>6. SWOT-анализ состояния предприятия.</li> <li>7. Анализ отрасли по методу Бостонской консалтинговой группы.</li> </ol>

		<b><u>Темы сообщений к практическим занятиям:</u></b>
	Уметь	интерпретировать законы конкуренции
		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Виды конкуренций в отрасли и их анализ.</li> <li>2. Особенности конкуренции на различных рынках.</li> <li>3. Виды рынков и анализ конкуренции на них.</li> <li>4. Соотношение количественных и качественных видов анализа.</li> <li>5. Шесть различных стратегических подходов, способствующих улучшению деятельности диверсифицированной компании.</li> <li>6. Стратегический анализ диверсифицированных компаний.</li> <li>7. Матрица, разработанная ведущей консалтинговой компанией Бостон Консалтинг Групп.</li> <li>8. Сравнение привлекательности отраслей.</li> <li>9. Сравнение силы хозяйственных подразделений.</li> <li>10. Сравнение деятельности хозяйственных подразделений.</li> <li>11. Анализ стратегического соответствия.</li> <li>12. Анализ движущих сил отрасли.</li> <li>13. Анализ сил конкуренции.</li> <li>14. Оценка конкурентных позиций соперников.</li> <li>15. Прогноз действия основных конкурентов.</li> <li>16. Выявление ключевых факторов успеха.</li> <li>17. Виды ключевых факторов успеха.</li> <li>18. Оценка общей привлекательности. Ее ключевые факторы.</li> <li>19. Анализ текущего состояния компании. Этапы анализа</li> </ol>
	Владеть	методами разработки и реализации стратегий
		<b><u>Задание на практическом занятии</u></b>
		Разработать сценарий анализа предприятия на основе матрицы Бостонской консалтинговой группы.
<b>ПК-9</b>	Знать	теоретические основы, актуальные проблемы и тенденции развития соответствующим
		<b><u>Темы сообщений к практическим занятиям:</u></b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.</li> <li>2. Порядок открытия и операции по счету.</li> <li>3. Особенности гражданско-правовых обязательств в банковской деятельности</li> <li>4. Система законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.</li> <li>5. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада.</li> </ol>

	<p>щей научной области и области профессиональной деятельности; результаты новейших исследований и публикации в ведущих профессиональных журналах в выбранной сфере специализации.</p>	<p>6.Формы договора банковского вклада (депозита).  7.Виды банковских счетов.  8.Ответственность сторон по договору банковского счета.  9. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.  10.Банковская информация: содержание, режим предоставления. 12.Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.  13.Правила учета и отчетности банковской информации.  14.Порядок урегулирования ущерба при открытии банковской информации третьим лицам.</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></b></p> <p>1. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.  2. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.  3. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).  4. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.  5. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.  6. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.  7. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.  8. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).  9. Расчеты по инкассо.  10. Расчеты по аккредитиву.  11. Расчеты чеками.  12. Расчеты с использованием банковских карт.  13. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков.  14. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.</p>
<p>Уметь</p>	<p>применять технологии критического анализа и</p>	<p><b><u>Перечень вопросов для устного опроса:</u></b>  1.Банковская информация: содержание, режим предоставления. 2.Банковская тайна и правовые акты, регулирующие отношения по поводу банковской тайны.  3.Правила учета и отчетности банковской информации.</p>

оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач.

4. Субъекты, имеющие право ознакомления с банковской тайной без согласия клиента.
5. Порядок урегулирования ущерба при открытии банковской информации третьим лицам.
6. Содержание и субъекты банковского контроля (надзора).
7. Методы осуществления и объекты проверок.
8. Основные виды банковского контроля (надзора). Проведение проверок деятельности кредитных организаций.
9. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям.
10. Виды санкций, применяемых к кредитным организациям.
11. Основания для применения санкций.
12. Нарушения, ведущие к отзыву лицензии.
13. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации.
14. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
15. Конкурсное производство.

**Темы сообщений к практическим занятиям:**

**Тема 1. Банковская деятельность и ее правовое регулирование.**

1. Банковская деятельность: предмет, субъекты, объекты, особенности.
2. Банковская система: история развития.
3. Современное состояние банковской системы РФ, правовые основы, резервы.
4. Правовое регулирование банковской деятельности.
5. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.

**Тема 2. Правовой статус ЦБ РФ.**

1. Компетенция: полномочия органа государственного контроля и надзора, государственного управления, органа валютного регулирования и контроля, агента и депозитария правительства РФ.
2. Виды, формы и методы обеспечения банковской деятельности.
3. Структура органов, обеспечивающих контроль за кредитными организациями.
4. Подотчетность Банка России.

**Тема 3. Правовое положение коммерческих банков.**

1. Понятие, признаки и компетенция банков.
2. Виды, формы и методы обеспечения банковской деятельности.
3. Структура органов, обеспечивающих контроль за кредитными организациями.
4. Подотчетность Банка России.

5. Органы управления и структура Банка России.
6. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.

**Тема 4. Правовое обеспечение банковского счета и банковского вклада.**

1. Институт банковского счета: правовая природа, содержание, правовое регулирование, субъекты.
2. Порядок открытия и операции по счету.
3. Особенности гражданско-правовых обязательств в банковской деятельности
4. Система законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу профессиональной деятельности.
5. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада.
6. Формы договора банковского вклада (депозита).
7. Виды банковских счетов.
8. Ответственность сторон по договору банковского счета.

**Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:**

1. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
2. Потребительское кредитование.
3. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
4. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
5. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
6. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
7. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
8. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций.
9. Виды кредитных правоотношений.
10. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
11. Особенности деятельности банковских групп и банковских холдингов.
12. Элементы договора банковского кредита.
13. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
13. Уставный капитал и имущество кредитных организаций.
15. Виды банковских лицензий.
16. Корреспондентские отношения кредитных организаций.

		<p>17. Фондовые операции банков. 18. Аудит Банка России.</p>
<p>Владеть</p>	<p>навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях.</p>	<p style="text-align: center;"><b><u>Ситуационные задания:</u></b></p> <p>Ситуационные задания №№: 19-26</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Темы сообщений к практическим занятиям:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).</li> <li>2. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.</li> <li>3. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.</li> <li>4. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.</li> <li>5. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.</li> <li>6. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).</li> <li>7. Расчеты по инкассо.</li> <li>8. Расчеты по аккредитиву.</li> <li>9. Расчеты чеками.</li> <li>10. Расчеты с использованием банковских карт.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b><u>Вопросы, выносимые на промежуточный контроль:</u></b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.</li> <li>2. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.</li> <li>3. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.</li> <li>4. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.</li> <li>5. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.</li> <li>6. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.</li> <li>7. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.</li> <li>8. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.</li> <li>9. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.</li> <li>10. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада</li> </ol>

			(депозита).
--	--	--	-------------

			11. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
--	--	--	--

			12. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
--	--	--	--

## **7.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.**

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- опросы: устный (в форме постановки контрольных вопросов на практических занятиях).

**Опросы.** Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения обучающихся на предыдущем практическом занятии.

**Ситуационные задачи** – это способ повысить интерес обучающихся к изучаемому предмету. Кроме того, они позволяют интегрировать знания, полученные в процессе изучения разных предметов. Умело составленные ситуационные задачи и деловые игры могут выступать в качестве ресурса развития мотивации обучающихся к познавательной деятельности.

**Промежуточная аттестация.** Промежуточная аттестация по дисциплине завершает изучение курса. Промежуточная аттестация проводится согласно расписанию зачетно-экзаменационной сессии. До аттестации не допускаются обучающиеся, не сдавшие хотя бы одну из двух текущих аттестаций.

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЬСКОМУ СОСТАВУ**

#### **Методические рекомендации по проведению учебных занятий**

Практические занятия являются одними из основных видов учебных занятий и предназначены для углубления знаний, полученных при изучении лекционного материала, формирования умений и навыков.

**Лекционные занятия** составляют основу теоретического обучения и дают систематизированные основы знаний по дисциплине, раскрывают состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрируют внимание обучающихся на наиболее проблемных вопросах темы, стимулируют познавательную деятельность обучающихся и способствуют развитию их творческого мышления.

Главная задача лекционного курса – сформировать у обучающихся системное представление об изучаемом предмете, обеспечить усвоение будущими специалистами основополагающего учебного материала, принципов и закономерностей развития соответствующей научно-практической области, а также методов применения полученных знаний, умений и навыков.

Основные функции лекций:

- познавательно-обучающая;
- развивающая;
- ориентирующе-направляющая;
- активизирующая;
- воспитательная;
- организующая;
- информационная.

Выполнение **практических заданий** служит важным связующим звеном между теоретическим освоением данной дисциплины и применением ее положений на практике.

Они способствуют развитию самостоятельности обучающихся, более активному освоению учебного материала, являются важной предпосылкой формирования профессиональных качеств будущих специалистов.

Проведение практических занятий не сводится только к органическому дополнению лекционных курсов и самостоятельной работы обучающихся. Их вместе с тем следует рассматривать как важное средство проверки усвоения обучающимися тех или иных положений, даваемых на лекции, а также рекомендуемой для изучения литературы; как форма текущего контроля за отношением обучающихся к учебе, за уровнем их знаний, а следовательно, и как один из важных каналов для своевременного подтягивания отстающих обучающихся.

При подготовке важны не только серьезная теоретическая подготовка, знание основ изучаемой дисциплины, но и умение ориентироваться в разнообразных практических ситуациях, ежедневно возникающих в деятельности. Этому способствует форма обучения в виде практических занятий. Задачи практических занятий: закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у обучающихся умений и навыков работы с исходными данными, научной литературой и специальными документами. Практическому занятию должно предшествовать ознакомление с лекцией на соответствующую тему и литературой, указанной в плане этих занятий.

#### **Формы проведения практических занятий:**

- *Заслушивание и обсуждение сообщений*, предварительно подготовленных обучающимися (как индивидуально, так и коллективно) в ходе самостоятельной работы. В качестве темы сообщения может быть выбран вопрос к соответствующей теме практического занятия.

Во вводной части занятия необходимо проверить наличие обучающихся и их готовность к занятию, объявить тему, цели и учебные вопросы занятия.

Далее следует предоставить слово соответствующему докладчику. Продолжительность сообщения – до 10 минут. После сообщения рекомендуется предоставить возможность обучающимся задать вопросы докладчику, а при необходимости – внести свои добавления и уточнения, ответить на возникшие у аудитории вопросы. После этого следует провести разбор сообщения и дать оценку, исходя из следующих критериев:

I. Оценка структуры сообщения:

- логичность изложения;
- наличие анализа использованной литературы.

II. Оценка содержания сообщения:

- полнота раскрытия поставленной проблемы;
- наличие примеров, многообразия концепций (отечественных и зарубежных);
- полнота аргументации и обоснованность выводов.

В заключительной части занятия следует отметить наиболее активных обучающихся, полноту и качество отработки учебных вопросов, степень достижения поставленных учебных целей. Затем необходимо дать рекомендации по более полному и эффективному изучению вопросов и освоению доступного им массива литературы научного и публицистического профиля.

– *Метод развивающейся кооперации*. Для него характерна постановка задач, которые трудно выполнить в индивидуальном порядке и для которых нужна кооперация, объединение обучающихся с распределением внутренних ролей в группе. Для решения проблемы, данной преподавателем, создаются группы обучающихся из 6–8 человек. Группа формируется так, чтобы в ней был «лидер», «генератор идей», «функционер», «оппонент», «исследователь». Смена лидера происходит через каждые два-три практических занятия, что стимулирует развитие организаторских способностей у обучающихся. Творческие группы могут быть постоянными и временными. Они

подвижны, т.е. разрешается переходить из одной группы в другую, общаться с членами других групп. После того, как каждая группа предложит свой вариант решения, начинается дискуссия, в ходе которой группы через своих представителей должны доказать истинность своего варианта решения. При этом обучающиеся должны проявить эрудицию, логические, риторические навыки и т.п. Если имеющихся знаний недостаточно, преподаватель прерывает дискуссию и дает нужную информацию в лекционной форме.

**Самостоятельная работа** может быть успешной при определенных условиях, которые необходимо организовать. Ее правильная организация, включающая технологии отбора целей, содержания, конструирования заданий и организацию контроля, систематичность самостоятельных учебных занятий, целесообразное планирование рабочего времени позволяет привить обучающимся умения и навыки в овладении, изучении, усвоении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, привить навыки повышения профессионального уровня в течение всей трудовой деятельности.

Текущий контроль уровня знаний и умений обучающихся необходимо осуществлять путем тестирования, как во время практических занятий, так и в ходе индивидуальной работы.

Достижение воспитательных целей на занятиях необходимо осуществлять личным примером, высокой требовательностью и строгим выполнением задач дисциплины, с одной стороны, и максимально возможной помощью в усвоении наиболее сложных разделов и тем, с другой.

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **8.1. Основная литература**

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания. Место доступа	Используется при изучении разделов
1	Банковское законодательство : учебное пособие	Васильева О.В., Сараджева О.В., Эриашвили Н.Д.	М.: Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=119420</a>	Всех разделов
2	Кредитно-денежная политика : учебное пособие	Алехин Б.И.	М.: Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118266</a>	Всех разделов
3	Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие	Челноков В.А., Эриашвили Н.Д., Ольшаный А.И.	М.: Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=1147972</a>	Всех разделов

### **8.2. Дополнительная литература**

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания. Место доступа	Используется при изучении разделов
-------	--------------	-----------	---------------------------------------	------------------------------------

1.	Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учебное пособие	Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В.	М.:Юнити-Дана, 2015. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=436703&amp;sr=1</a>	Всех разделов
----	---	-------------------------------------	---	---------------

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО – ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Ресурсы специализированной литературы

Образовательный портал «УМНИК»: <http://new.volsu.ru/umnik>

Федеральный образовательный портал. Библиотека. Единое окно доступа к

образовательным ресурсам: <http://window.edu.ru/library>

Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru>

[www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.

[www.budgetrf.ru](http://www.budgetrf.ru) – информационно-аналитический комплекс «Бюджетная система

Российской Федерации» в рамках проекта «Университетская информационная система России».

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.

[www.eeg.ru](http://www.eeg.ru) – сайт Экономической экспертной группы – независимого аналитического центра по проблемам макроэкономики и государственных финансов.

[www.government.ru](http://www.government.ru) – официальный сайт Правительства Российской Федерации.

[www1.minfin.ru](http://www1.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.

[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой службы.

<http://openbudget.karelia.ru> – Открытый бюджет. Регионы России.

[www.pensionreform.ru](http://www.pensionreform.ru) – Лаборатория пенсионной реформы.

[www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – официальный сайт Федерального казначейства.

[www.rosfinnadzor.ru](http://www.rosfinnadzor.ru) – официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

[www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) – официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.

[www.ffms.ru](http://www.ffms.ru) – официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам.

[www.fpccenter.ru](http://www.fpccenter.ru) – Цент фискальной политики.

<http://www.worldbank.org/eca/russian/> - Всемирный Банк (МБРР).

<https://www.imf.org/external/russian/> - МВФ.

[www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru) - Университетская библиотека ONLINE

Поисковые системы: Yandex, Google, Mail.

## **10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Обучающимся необходимо помнить, что качество полученного образования зависит от активной роли самого обучающегося в учебном процессе. Обучающийся должен быть нацелен на максимальное усвоение учебного материала, после занятий и во время специально организуемых консультаций он может задать преподавателю интересующие его вопросы. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день.

### **Подготовка к практическому занятию**

Обучающийся должен четко уяснить, что именно с лекции начинается его подготовка к практическому занятию. Вместе с тем, лекция лишь организует мыслительную деятельность, но не обеспечивает глубину усвоения программного материала.

При подготовке к практическому занятию можно выделить 2 этапа:

1-й - организационный,

2-й - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы обучающийся должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к семинару рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь.

В начале практического занятия обучающиеся под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные явления и факты. В процессе творческого обсуждения и дискуссии вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для решения практических задач.

### **Методические рекомендации по самостоятельной работе над изучаемым материалом**

Самостоятельная работа предполагает формирование культуры умственного труда, самостоятельности и инициативы в поиске и приобретении знаний; закрепление знаний и навыков, полученных на всех видах учебных занятий; подготовку к предстоящим занятиям, зачетам, экзаменам; выполнение курсовых работ. Самостоятельный труд развивает такие качества, как организованность, дисциплинированность, волю, упорство в достижении поставленной цели, вырабатывает умение анализировать факты и явления, учит самостоятельному мышлению, что приводит к развитию и созданию собственного мнения, своих взглядов. Умение работать самостоятельно необходимо не только для успешного усвоения содержания учебной программы, но и для дальнейшей творческой деятельности.

#### ***Как работать с рекомендованной литературой***

При работе с текстом целесообразно сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом. Чтение должно сопровождаться записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др.

Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

**План** – это схема прочитанного материала, краткий перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

**Конспект** – это систематизированное, логичное изложение материала. Различаются четыре типа конспектов.

**План-конспект** – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

**Текстуальный конспект** – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

**Свободный конспект** – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

**Тематический конспект** – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

В процессе изучения материала, составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым, удобным для работы.

#### **Как работать над конспектом после лекции**

Самостоятельную работу следует начинать с доработки конспекта. С целью доработки необходимо в первую очередь прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить описки, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополнения и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект.

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используется при подготовке к практическому занятию. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы, предложенные в конце лекции преподавателем или помещенные в рекомендуемой литературе. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Эта рекомендация, как и требование систематической и серьезной работы над всем лекционным курсом, подлежит безусловному выполнению. Из-за потери логической связи как внутри темы, так и между ними материал учебной дисциплины перестает восприниматься, а творческий труд подменяется утомленным переписыванием. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их.

#### **11. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВИЧНЫХ СИСТЕМ**

- Microsoft Office (Access, Excel, Power Point, Word и т.д.)
- Локальная сеть Академии «Интранет»

## **12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Для проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы требуется:

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитория для занятий лиц с ограниченными возможностями здоровья.

См. Приложение № 2 к ОПОП «Справка о материально-техническом обеспечении основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.06.01 Экономика

## Приложение 2.

### Ситуационные задачи (УК-1, ОПК-1, ПК-9)

#### Ситуационная задача № 1 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

#### Ситуационная задача №2 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропоромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.

#### Ситуационная задача №3 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

#### Ситуационная задача №4 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита. Решите дело.

#### Ситуационная задача №5 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело.

#### Ситуационная задача №6 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Администрация Московской области приняла решение о создании Муниципального банка и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение? Каков порядок создания банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?

#### Задание №7 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Территориальный орган Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю (ФСВЭК) принял решение о взыскании с Санкт-Петербургского отделения Астробанка 7000 млн руб. штрафа за нарушение порядка ведения валютных операций. Астробанк обжаловал в арбитражном суде действия ВЭК России по наложению санкций. Предложите свои доводы в опровержение либо обоснование правомерности действий ФСВЭК.

**Ситуационная задача №8** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Гражданин РФ, житель г. Москвы - Пчелкин В. А. обратился в юридическую компанию с просьбой дать ему консультацию по следующим вопросам:

1. Имеет ли право гражданин РФ открыть счет за границей в иностранном банке, если да, то на какую сумму и какие документы должны быть им предоставлены?
2. Какие виды операций и в каком объеме иностранной валюты может осуществить гражданин РФ в иностранном банке? Должен ли он об том уведомлять налоговые органы, если да, то в какой стране?

**Ситуационная задача № 9** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Гражданин Петров А.А. и ООО "Лира" имеют намерение создать небанковскую кредитную организацию. Дайте понятие небанковской кредитной организации. Каков порядок ее создания? Какие документы и куда должны быть представлены для ее создания?

Назовите возможные организационно-правовые формы небанковской кредитной организации.

**Ситуационная задача №10** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

ООО "Таро" имеет намерение открыть валютный счет в коммерческом банке. Дайте понятие договора банковского счета, его видов. Перечислите существенные условия договора банковского счета? Какие виды счетов могут быть открыты в банках РФ физическим и юридическим лицам? Какие требования предъявляются Центральным банком РФ к банкам, имеющим намерение осуществлять сделки по купле-продаже иностранной валюты?

**Ситуационная задача №11** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

ОАО "Альколь", зарегистрированное в г. Искитиме, заключило договор с ООО "Сила" расположенным в г. Новосибирске, о поставке последнему оборудования на сумму 100 000 000 руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Дайте понятие аккредитива, его видов. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Сила»?

**Ситуационная задача №12** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Управление Федерального казначейства по Московской области, осуществляя текущий контроль ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ЗАО "Линор". В ходе проверки бухгалтерских документов орган, проводящий проверку, обратился с просьбой в банк "Лада" предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком не были предоставлены. Орган, проводящий проверку, принял следующее решение: приостановить операций по счетам предприятия в банке на 30 дней; внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии на совершение банковских операций; наложить штраф на руководителя банка "Линор" в размере 100 МРОТ. Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.

**Ситуационная задача №13** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

ООО "Веста" имеет намерение открыть счет в коммерческом банке. Каков порядок открытия счета? Какие документы должны быть представлены в банк? Виды счетов, которые может открыть ООО «Веста»?

**Ситуационная задача №14** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Руководство коммерческого банка "Хайфей" (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Москвы здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР. Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ. Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций. Каков порядок получения соответствующего разрешения на осуществления сделки по покупке недвижимости иностранным банком?

**Ситуационная задача №15** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

При создании КБ ЗАО "Лада" на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк "Лада" выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых КБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ ЗАО "Лада" недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров КБ ЗАО "Лада" обжаловал действия Банка России в Высший арбитражный суд РФ. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

**Ситуационная задача №16** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Совет директоров ЗАО "Факт" принял решение о создании банка "Факт", в котором единственным учредителем являлось ЗАО "Факт". Юридическому отделу ЗАО была поставлена задача по подготовке соответствующего пакета документов и оформлении решения о создании. Дайте понятие банка, как вида кредитной организации. Дайте понятие регистрации и лицензирования кредитных организаций со ссылкой на нормативные документы. Определите перечень мероприятий, которые должны быть проведены в ЗАО "Факт" для создания банка. Какие документы должны быть подготовлены для регистрации банка "Факт" и в какой орган они должны быть поданы?

**Ситуационная задача №17** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

При осуществлении расчетов между юридическими лицами Банк России выявил факт осуществления расчетов ООО "Аист" по договору купли-продажи от января текущего года на сумму 5500000 руб., по договору аренды от февраля текущего года - 7500000 руб. Все расчеты ООО "Аист" производились в наличной денежной форме. Имеет ли Банк России право предъявить какие-либо требования в связи с выявленным фактом, если да, то к кому и каков характер данных требований?

**Ситуационная задача № 18** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

ОАО "Коммерческий банк "Сибресурс" заключил договор банковского вклада с гражданином Гольыликом А.А. Дайте понятие договора банковского вклада.

Назовите существенные условия банковского вклада. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия счета? Составьте проект договора банковского вклада с Гольыликом А.А.

**Ситуационная задача №19** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Руководитель ЗАО КБ "Святязь" имеет намерение заключить хайринг - разновидность договор лизинга.

С целью соблюдения требований закона он обратился к начальнику юридического отдела банка с письменным запросом:

В чем особенность хайринга как разновидности договора лизинга?

Каковы существенные условия договора хайринга?

Дайте письменный ответ руководителю банка от имени начальника юридического отдела.

**Ситуационная задача №20** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Совет директоров коммерческого банка ЗАО "Столичный" принял решение об увольнении Директора банка Степина О.С. и назначении на должность директора Ольберта О.М.

Дайте понятие органов управления коммерческим банком.

Какие требования предъявляются к кандидату на должность директора банком? Какова процедура увольнения Степина О.С. и назначения на должность директора Ольберта О.М. по действующему Трудовому кодексу РФ?

**Ситуационная задача №21** (УК-1, ОПК-1, ПК-9).

Глава администрации г. Балашиха обратился в Совет директоров АКБ «Урал» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?

**Ситуационная задача №22 (УК-1, ОПК-1, ПК-1).**

Для получения лицензии на осуществление банковской деятельности АО Коммерческий банк «Посев» направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов, среди которых находился и Устав АО. Статья 5 Устава среди видов деятельности АО предусматривала осуществление кредита операций на территории Российской Федерации в валюте РФ и иностранной валюте, страховой деятельности, торгово-закупочных операций. ЦБ РФ в выдаче лицензии АО КБ «Посев» отказал. Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ в отношении Коммерческого банка «Посев»?

**Ситуационная задача №23 (УК-1, ПК-9).**

Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Балабаевская городская администрация в целях «создания благоприятных условий для развития предпринимательства» приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по пониженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБР, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Балабаевской городской администрации.

Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти. В чем состоит допущенное нарушение законодательства?

**Ситуационная задача №24 (ОПК-1, ПК-9).**

Коммерческий банк "Петровский" производит отчисления в фонд обязательных резервов Центрального банка РФ по нормативам, установленным ЦБ РФ.

Могут ли средства, накопленные в фонде обязательных резервов ЦБ РФ, быть в последующем возвращены банку "Петровский"?

**Ситуационная задача №25 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).**

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

Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

**Ситуационная задача №26 (УК-1, ОПК-1, ПК-9).**

Коммерческий банк "Рубикон" обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета. Возможно ли удовлетворение иска коммерческого банка?