

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

З.О.Батыгов

05

2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Банковское регулирование и надзор**  
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академическая магистратура

(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.04.08 Финансы и кредит

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках**

(наименование профиля подготовки (при наличии))

**Квалификация выпускника**

Магистр

**Форма обучения**

очная

(очная, заочная)

МАГАС, 2018 г.

## Содержание

1. Цели и задачи изучения дисциплины (модуля) .....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .....	3
3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы .....	5
4. Объем дисциплины (модуля) .....	5
5. Содержание дисциплины (модуля) .....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	8
7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) .....	9
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля) .....	9
8.1. Основная литература .....	9
8.2. Дополнительная литература .....	9
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	10
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....	11
10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	11
10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля) ..	13
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	14
11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	14
11.2. Перечень программного обеспечения .....	14
11.3. Перечень информационных справочных систем .....	15
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	15
13. Приложение Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) .....	17

## 1. Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

**Цель** – изучение особенностей общественных отношений, регулируемых нормами банковского права, механизма их реализации, овладение правоприменительной, нормотворческой и иными видами профессиональной деятельности в сфере банковско-правового регулирования.

### Задачи:

- раскрыть содержание деятельности Банка России в части денежно-кредитного регулирования и осуществления банковского надзора;
- определить общие черты и особенности в деятельности Банка России и центральных банков зарубежных стран, в том числе, связанные с выполнением функций мегарегулятора;
- сформировать навыки проведения анализа денежно-кредитной политики государства, оценки эффективности применяемых методов и инструментов, выработки предложений по их совершенствованию.

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

Таблица 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы	Степень реализации компетенции и при изучении дисциплины (модуля)	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)		
		Знания	Умения	Владения (навыки)
<b>а) общекультурные компетенции</b>				
Не предусмотрены				
<b>б) общепрофессиональные компетенции</b>				
Не предусмотрены				
<b>в) профессиональные компетенции</b>				
ПК-4 способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических	Компетенция реализуется в части банковского регулирования и надзора	порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и	анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы по основным	правоприменительной, нормотворческой и иными видами профессиональной деятельности в сфере банковско-

рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;		реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования	направлениям деятельности Центрального банка Российской Федерации;	правового регулирования
ПК-5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления;	Компетенция реализуется в части банковского регулирования и надзора	задачи и инструменты валютной политики Центрального банка, основы валютного регулирования и валютного контроля	осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Центрального банка Российской Федерации с финансовыми органами;	правоприменительной, нормотворческой и иными видами профессиональной деятельности в сфере банковско-правового регулирования
ПК-6 способностью дать оценку текущей, краткосрочной и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной;	Компетенция реализуется в части банковского регулирования и надзора	основы деятельности Центрального банка Российской Федерации в сфере государственных финансов, его бюджетные полномочия и взаимодействие с органами финансово-бюджетной системы	анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка на состояние банковской системы и финансового рынка;	правоприменительной, нормотворческой и иными видами профессиональной деятельности в сфере банковско-правового регулирования

ПК-9 способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово- экономических рисков и фактора неопределенност и;	Компетенция реализуется в части банковского регулируван ия и надзора	основы деятельности Центрального банка Российской Федерации в сфере государственн ых финансов, его бюджетные полномочия и взаимодействи е с органами финансово- бюджетной системы	выявлять проблемы, влияющие на эффективность выполнения Центральным банком Российской Федерации основных задач и функций	правоприменительн ой, нормотворческой и иными видами профессиональной деятельности в сфере банковско- правового регулирования
---	---	--	---	---

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана и реализуется в составе модуля 3: Финансы кредитных организаций.

В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 4-й семестр.

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» в силу занимаемого ей места в ФГОС ВО, ОПОП ВО и учебном плане по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит предполагает взаимосвязь с другими изучаемыми дисциплинами.

В качестве «входных» знаний дисциплины «Банковское регулирование и надзор» используются знания и умения, полученные обучающимися при изучении дисциплин

- Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений

Дисциплина «Банковское регулирование и надзор» может являться предшествующей при изучении дисциплин:

- Научно-исследовательская работа
- Преддипломная практика
- Подготовка и защита выпускной квалификационной работы

### 4. Объем дисциплины (модуля)

Таблица 2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Виды учебных занятий	Трудоемкость		
	зач. ед.	час.	в семестре
			4
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>
<b>ОБЩАЯ</b> трудоемкость по учебному плану	<b>2</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
<b>Контактные часы</b>	<b>0,72</b>	<b>26</b>	<b>26</b>
Лекции (Л)		12	12
Семинары (С)		12	12
Практические занятия (ПЗ)		0	0
Лабораторные работы (ЛР)		0	0
Групповые консультации (ГК) и (или) индивидуальная работа с обучающимся (ИР), предусмотренные учебным планом подготовки		2	2
<b>Промежуточная аттестация: Зачет</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Самостоятельная работа (СР)</b>	<b>1,28</b>	<b>46</b>	<b>46</b>
в том числе по курсовой работе (проекту)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 5. Содержание дисциплины (модуля)

В данном разделе приводится содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий приведена в Таблице 3, содержание дисциплины по темам (разделам) – в Таблице 4.

Таблица 3. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов					
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)				СР
			Л	С	ПЗ	ГК/ИК	
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>	<i>гр.5</i>	<i>гр.6</i>	<i>гр.7</i>	<i>гр.8</i>
Семестр № 4							
1	Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	35	6	6	0	0	23
2	Банк России как орган надзора за КО	37	6	6	0	2	23
<b>Всего</b>		<b>72</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>46</b>
<b>Промежуточная аттестация (Зачет)</b>							<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>72</b>	<b>26</b>				<b>46</b>

Примечание: Л – лекции, С – семинары, ПЗ – практические занятия, ГК/ИК – групповые /

Таблица 4. Содержание дисциплины по темам (разделам)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1	Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	<p>Характеристика деятельности Банка России как регулятора КО. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования. Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП). Банковский (депозитный) мультипликатор как регулятор финансового рынка. Цели, задачи и функции Банка России. Организационная структура Банка России. Институциональное строение регулирования деятельности КО Банком России. Коммерческие банки как основной объект банковского регулирования.</p> <p>Пруденциальное регулирование деятельности участников финансового рынка. Сущность, цель и методы пруденциального регулирования. Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. Нормативное регулирование страхования банковских рисков (РВП).</p> <p>Международные стандарты регулирования банковской деятельности. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты, альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.</p> <p>Организация и регулирование деятельности коммерческих банков как агентов денежного обращения. Банк России как эмиссионный и расчетный центр страны. Регулирование налично-денежных расчетов и структуры денежной массы Банком России. Коммерческие банки как агенты Банка России в области денежного обращения. Банковский надзор как самостоятельное направление государственной деятельности в РФ, определяемое особой сферой его применения. Полномочия и функции Банка России как органа регулирования налично-денежного обращения. Цели деятельности и правовой статус Банка России как расчетного центра страны.</p>
2	Банк России как орган надзора за КО	<p>Характеристика надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций (КО). Виды, формы, методы и принципы банковского надзора. Сущность и методы пруденциального надзора. Риск-ориентированные методы в банковском надзоре. Дистанционный и инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО.</p>

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
		<p>Инспекционный надзор Банка России за деятельностью КО. Характеристика отчетности, используемой в дистанционном надзоре. Роль кураторства в организации дистанционного надзора Банка России. Предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования</p> <p>Основы организации надзорной деятельности ЦБ РФ за некредитными финансовыми организациями (НФО). Характеристика НФО и особенности регулирования и надзора их деятельности. Надзорное воздействие на НФО и его связь с банковским надзором. Особенности надзорной деятельности Банка России за микрофинансовыми организациями (МФО)</p> <p>Надзор Банка России как условие доступа на финансовый рынок. Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России. Регулирование размера и состава уставного капитала организаций – участников финансового рынка. Обязательные резервные требования. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России.</p> <p>Взаимодействия Банка России с органами надзора при выполнении агентских функций. Функция агента Правительства РФ. Функция органа и агента валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения Банка России с международными финансовыми институтами в области надзора.</p>

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

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

№ раздела	Наименование раздела	Содержание средств контроля (вопросы самоконтроля)	Учебно-методическое обеспечение*
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>
1.	Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-4]
2.	Банк России как орган надзора за КО	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной	О: [1-3] Д: [1-4]



Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Система накопления результатов выполнения заданий позволит вам создать копилку знаний, умений и навыков, которую можно использовать как при прохождении практики, так и в будущей профессиональной деятельности.

## **7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств является составляющей частью настоящей программы и приводится в приложении к программе.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **8.1. Основная литература**

1. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15332.html>
2. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66017.html>
3. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>

### **8.2. Дополнительная литература**

1. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р.Т. Балакина. — Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 332 с. — 978-5-7779-1885-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59586.html>
2. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения / О.М. Ермоленко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014. — 67 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25959.html>
3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>
4. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.В. Стихилияс, Л.А. Сахарова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2017. — 135 с. — 978-5-4365-0974-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78858.html>

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

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. – URL: <http://elibrary.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
3. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://ej.hse.ru/> (дата обращения 11.05.2018).

4. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.uiec.ru/zhurnal\\_yekonomicheskoi\\_teori/](http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/) (дата обращения 11.05.2018).
5. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/> (дата обращения 11.05.2018).
6. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 11.05.2018). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

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

### **10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Образовательный процесс по дисциплине организован в форме учебных занятий (контактная работа (аудиторной и внеаудиторной) обучающихся с преподавателем и самостоятельная работа обучающихся). Учебные занятия представлены следующими видами, включая учебные занятия, направленные на проведение текущего контроля успеваемости:

- лекции (занятия лекционного типа);
- семинары, практические занятия (занятия семинарского типа);
- групповые консультации;
- индивидуальные консультации и иные учебные занятия, предусматривающие индивидуальную работу преподавателя с обучающимся;
- самостоятельная работа обучающихся;
- занятия иных видов.

На учебных занятиях обучающиеся выполняют запланированные настоящей программой отдельные виды учебных работ. Учебное задание (работа) считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учётом лекционного материала, готовятся к практическим занятиям, выполняют домашнее задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Содержание дисциплины, виды, темы учебных занятий и форм контрольных мероприятий дисциплины представлены в разделе 5 настоящей программы и фонде оценочных средств по дисциплине.

**Текущая аттестация по дисциплине (модулю).** Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся в университете.

По итогам текущей аттестации, ведущий преподаватель (лектор) осуществляет допуск обучающегося к промежуточной аттестации.

**Допуск к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).** Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных настоящей программой дисциплины в полном объеме. Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Допуск обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине осуществляет преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия.

Обучающийся, имеющий учебные (академические) задолженности (пропуски учебных занятий, не выполнивший успешно задания(е)) обязан отработать их в полном объеме.

**Отработка учебных (академических) задолженностей по дисциплине (модулю).** В случае наличия учебной (академической) задолженности по дисциплине, обучающийся отработывает пропущенные занятия и выполняет запланированные и выданные преподавателем задания. Отработка проводится в период семестрового обучения или в период сессии согласно графику (расписанию) консультаций преподавателя.

Обучающийся, пропустивший *лекционное занятие*, обязан предоставить преподавателю реферативный конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с настоящей программой.

Обучающийся, пропустивший *практическое занятие*, отработывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на *практическом* занятии вопросам в соответствии с настоящей программой или в форме, предложенной преподавателем. Кроме того, выполняет все учебные задания. Учебное задание считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

Преподаватель имеет право снизить балльную (в том числе рейтинговую) оценку обучающемуся за невыполненное в срок задание (по неуважительной причине).

**Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю).** Формой промежуточной аттестации по дисциплине определен зачет.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в соответствии с положением о промежуточной аттестации обучающихся в университете и оценивается: *на зачете – зачтено; незачтено* и рейтинговых баллов, назначаемых в соответствии с принятой в вузе балльно-рейтинговой системой.

Зачет принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

Оценка знаний обучающегося оценивается по критериям, представленным в фонде оценочных средств по дисциплине.

## **10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля)**

Для успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, которая является важнейшей формой организации учебного процесса. Лекция:

- знакомит с новым учебным материалом,
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания,
- систематизирует учебный материал,
- ориентирует в учебном процессе.

*Подготовка к лекции* заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции,
- выясните тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора),
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- постарайтесь определить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке,
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

*Подготовка к практическим занятиям:*

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- выпишите основные термины,
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов,
- определите, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя,
- выполните домашнее задание.

Учтите, что:

- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы (последние являются эффективными формами работы);
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

*Подготовка к промежуточной аттестации.* К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса познакомьтесь с рабочей программой дисциплины и другой учебно-методической документацией, включающими:

- перечень знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематические планы лекций и практических занятий;
- контрольные мероприятия;
- учебники, учебные пособия, а также электронные ресурсы;
- перечень экзаменационных вопросов (вопросов к зачету).

После этого у вас должно сформироваться чёткое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для прохождения промежуточной аттестации.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

### **11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

### **11.2. Перечень программного обеспечения**

Для подготовки презентаций и их демонстрации необходима программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice (или иной аналог с коммерческой или свободной лицензией).

### **11.3. Перечень информационных справочных систем**

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс] // Академик. – URL: <http://dic.academic.ru>.
2. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

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

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине определено нормативными требованиями, регламентируемыми приказом Министерства образования и науки РФ № 986 от 4 октября 2010 г. «Об утверждении федеральных требований к образовательным учреждениям в части минимальной оснащенности учебного процесса и оборудования учебных помещений», Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий по дисциплине и обеспечения интерактивных методов обучения, необходимы столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); желателен доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины ОПОП ВО необходимо также учитывать образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивать условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**Банковское регулирование и надзор**  
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академическая магистратура  
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.04.08 Финансы и кредит  
(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках  
(наименование профиля подготовки (при наличии))

**Квалификация выпускника**

Магистр

**Форма обучения**

очная

(очная, заочная)



## Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	19
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания .....	20
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	21
3.1. Текущий контроль успеваемости .....	21
3.2. Промежуточная аттестация.....	30
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю).....	31

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап 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.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

№	Код компетенции	Номер темы (раздела) дисциплины (модуля)	Степень реализации компетенции при освоении дисциплины (модуля)	Этап формирования компетенции при освоении дисциплины (модуля)
1	ПК-4	1-2	Компетенция реализуется в части банковского регулирования и надзора	завершающий
2	ПК-5	1-2	Компетенция реализуется в части банковского регулирования и надзора	завершающий
3	ПК-6	1-2	Компетенция реализуется в части банковского регулирования и надзора	завершающий
4	ПК-9	1-2	Компетенция реализуется в части банковского регулирования и надзора	завершающий

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

### Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	<b>Результат «зачтено»</b> выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон. При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	<p>методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>высокую</b> (15...13) / <b>хорошую</b> (12..10) / <b>достаточную</b> (9...7) <b>степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.</p>
не зачтено	<p><b>Результат «не зачтено»</b> выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.</p> <p>Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы</b></p>

### 3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

#### 3.1. Текущий контроль успеваемости

##### Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

№	Наименование темы (раздела)	Вопросы для обсуждения
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1	Банк России как орган	Международные стандарты регулирования банковской

№	Наименование темы (раздела)	Вопросы для обсуждения
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
	регулирующих кредитных организаций (КО)	<p>деятельности. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты, альтернативные подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России. Резервная база и обязательные резервные требования Банка России.</p> <p>Организация и регулирование деятельности коммерческих банков как агентов денежного обращения. Банк России как эмиссионный и расчетный центр страны. Регулирование налично-денежных расчетов и структуры денежной массы Банком России. Коммерческие банки как агенты Банка России в области денежного обращения. Банковский надзор как самостоятельное направление государственной деятельности в РФ, определяемое особой сферой его применения..</p>
2	Банк России как орган надзора за КО	<p>Надзор Банка России как условие доступа на финансовый рынок. Лицензирование КО, МФО и НФО Банком России. Регулирование размера и состава уставного капитала организаций – участников финансового рынка. Обязательные резервные требования. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в практике Банка России.</p> <p>Взаимодействия Банка России с органами надзора при выполнении агентских функций. Функция агента Правительства РФ. Функция органа и агента валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения Банка России с международными финансовыми институтами в области надзора.</p>

### Типовые темы рефератов

1. Банковская деятельность: понятие, признаки. Соотношение категорий банковская деятельность, банковская система и банковские операции.
2. Банковское право: предмет и место в системе российского права.
3. Источники банковского права.
4. Система банковского законодательства.
5. Понятие и признаки банка.
6. Публично-правовые обязанности банков.
7. Основы правового статуса Центробанка РФ.
8. Функции и полномочия Центробанка РФ как элемента банковской системы.
9. Банковская система: понятие, правовые основы, состав.

10. Особенности правового статуса Сбербанка России.
11. Особенности правового статуса Банка развития (Внешэкономбанка).
12. Особенности правового статуса Агентства по страхованию вкладов физических лиц.
13. Банковские операции: понятие, признаки, виды, отличие их от других банковских сделок.
14. Правовые основы сберегательного дела в РФ.
15. Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках России.
16. Правовые основы денежной системы.
17. Правовые основы денежного обращения.
18. Правовой режим банковских счетов. Публично-правовой аспект регулирования банковских счетов.
19. Порядок ведения операций по банковским счетам. Принудительные действия и ограничения по банковскому счету, предусмотренные финансовым законодательством.
20. Правовые основы безналичного денежного обращения и денежных расчетов.
21. Правовые основы валютного регулирования.
22. Правовые основы валютного контроля.

#### **Типовые тесты / задания**

1. Приказом Центробанка РФ была отозвана лицензия на осуществление банковских операций у банка «С» за неоднократное нарушение им требований ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а именно за нарушение сроков направления в Росфинмониторинг сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю.
  - А) Какие публично-правовые обязанности возлагает на банки указанный ФЗ?
  - Б) Имеет ли право банк оспорить правомерность действий Центробанка? Если имеет то куда он может обжаловать решение Центробанка и какие аргументы использовать для этого?
  - В) Используя арбитражную практику за последние 2-3 года, приведите данные о подобных спорах в судах и их результатах
  - Г) Какие меры принудительного воздействия по финансовому оздоровлению кредитных организаций имеет право применить Центробанк?
  - Д) Есть ли разница (по последствиям) между отзывом лицензии и ее аннулированием?
2. В банк в отношении юридического лица, владельца банковского счета, поступили следующие документы:

А) Инкассовое поручение налогового органа о взыскании недоимки по налогу на прибыль в размере 100 тыс. рублей

Б) Инкассовое поручение пенсионного фонда о взыскании задолженности по страховым взносам в размере 15 тыс. рублей

В) Исполнительный лист о возмещении вреда, причиненного работнику М. в размере 25 тыс. рублей

Г) Чек на получение денег для расчетов по оплате труда (заработной платы) на сумму 150 тыс. рублей.

1) Определите очередность исполнения документов при условии, что на расчетном счете юридического лица есть всего 160 тыс. рублей

2) Какими НПА регулируются правила и очередность платежей по указанным документам?

3) Возможно ли списание денежных средств с банковского счета юридического лица без его согласия?

3. Изучив постановление Правительства РФ от 28.08.09 №699 «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию», определите круг и правовую природу (отраслевую принадлежность) возникающих общественных отношений. Можно ли данные отношения включить в предмет регулирования банковского права?

В чем своеобразие такой подотрасли права как банковского права? Проведите сравнительный анализ с бюджетным правом.

4. Организация (коммерческое юридическое лицо) совершила следующие действия:

1) Заключила договор поставки оборудования на сумму 170 тыс. рублей и осуществило оплату по этому договору наличными денежными средствами в размере 110 тыс. рублей, остальные 60 тыс. рублей перечислило поставщику в безналичном порядке;

2) Заключила договор на консультационные услуги с физическим лицом с оплатой в размере 80 тыс. рублей и оплатила эти услуги наличными деньгами;

3) По договору купли-продажи получила от физического лица 200 тыс. рублей, которые к концу рабочего дня в банк не были сданы;

4) Выдала зарплату и командировочные своим работникам по расходным кассовым ордерам.

А) Дайте юридическую оценку совершенным действиям.

Б) Есть ли в действиях организации нарушения финансово-правовых норм? Если есть, то нормы, каких НПА нарушены и какие последствия за них предусмотрены?

В) Назовите основные правила осуществления кассовых операций юридическими лицами.

Г) Каким НПА установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами?

5. Назовите, какие есть общие и отличительные признаки у лицевого счета (см. БК РФ и НК РФ) и банковского счета (см. НК РФ, ГК РФ и банковское законодательство). Обратите внимание на цели использования, круг участников отношений, предмет правоотношений, и правовую природу отношений по открытию и ведению счета.

6. За два последних года на сайте Центробанка в сети «интернет» найдите информацию о количестве банков, у которых были отозваны лицензии. Прокомментируйте причины отзыва лицензии. На основе анализа арбитражной практики определите правомерность отзыва лицензии Центробанком. Прокомментируйте случаи (юридические основания) признания судом действий ЦБ неправомерными.

7. С. (физическое лицо) обратился в суд с иском к нотариусу Д. о взыскании денежных средств, перечисленных акционерным обществом, за выкупленные акции С. на депозитный счет нотариуса Д., находящийся в ЗАО АКБ «Межрегиональный инвестиционный банк». Нотариусом Д. было выполнено распоряжение о перечислении денежных средств с депозитного счета в адрес С., однако денежные средства им получены не были в связи с отзывом лицензии у ЗАО АКБ «Межрегиональный инвестиционный банк»».

А) Обязан ли нотариус выплачивать денежные средства С. за счет личных средств с последующим возмещением их в порядке регресса?

Б) Каков правовой режим депозитных счетов нотариусов? Какими нормативными правовыми актами он регламентируется? Каковы отличия депозитных счетов физических лиц от депозитных счетов нотариусов?

8. Управление ФНС России по Сахалинской области (уполномоченный орган) оспорило в суде (см. определение от 26.03.2012 г. ВАС РФ № ВАС – 1324/10) отказ конкурсного управляющего о созыве внеочередного собрания кредиторов банка с повесткой дня о досрочном прекращении полномочий комитета кредиторов, об образовании нового комитета кредиторов, определении его количественного состава, избрании членов, определении его компетенции.

Какие публичные интересы в банковской сфере имеет право защищать ФНС России?



1. Агентство по страхованию вкладов (АСВ), выплатившее физическим лицам возмещение по вкладам, имеет ли право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай?

2. Какова правовая природа отношений, возникающих при открытии вкладов физических лиц в банках России? Нормами каких отраслей права регулируются данные отношения? Ответ юридически обоснуйте ссылками на конкретные статьи соответствующих нормативных правовых актов.

3. Юридическое лицо «А» (плательщик) поручением от 13.04.2011 г. со своего расчетного счета в банке-плательщике перечислило на расчетный счет юридического лица «Б» (получатель) в банке-получателе денежные средства на сумму 3 млн. 700 тыс. рублей. Приказом Банка России от 15.04.2011 у банка-получателя отозвана лицензия на осуществление банковских операций с 18.04.2011 года, а 08.06.2011 банк признан банкротом. Перечисленные плательщиком денежные средства не были зачислены на счет получателя и не возвращены банком-получателем.

А) Какие виды отношений (и обязательств) возникли в приведенной ситуации? Какие из них имеют публично-правовой характер? Определите, нормами каких НПА регулируются расчетные отношения, возникающие из финансово-правовых обязательств.

Б) Проведите сравнительный анализ указанной ситуации с расчетными отношениям по перечислению юридическим лицом страховых взносов в социальные государственные внебюджетные фонды.

В) Как должен быть решен вопрос о возврате денежных средств плательщику при банкротстве кредитной организации?

Г) Какова судебная практика по таким делам и есть ли в ней единообразие (см. определение от 25.09.2012 ВАС РФ № ВАС-10663/12)

4. В банке «Славянский» и Традо - банке, лицензии которых ЦБ отозвал в начале декабря 2010 года, были выявлены большие объемы операций по дроблению вкладов. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) обнаружило на 785 млн. руб. «фиктивных» депозитов физических лиц, открытых за несколько дней до введения в этих банках запрета ЦБ на прием вкладов. АСВ отказало в выплатах страхового возмещения по указанным вкладам, так как они открыты в результате дробления вкладов 100 крупных клиентов, тесно связанных с собственниками банков (до отзыва лицензии знали о финансовом положении банков).

А) Нормами каких правовых актов регулируются указанные отношения? Какова отраслевая принадлежность этих отношений?

Б) Образуют ли указанные действия состав правонарушения? Ответ нужно комментировать на основе определенных статей соответствующих НПА.

В) Какие аргументы вы будете использовать в суде при обжаловании клиентами банка (физическими лицами) решения АСВ по двум вариантам: в первом – вы представляете интересы физических лиц; второй – вы предоставляете интересы АСВ?

Г) Имеет ли значение для принятия судебного решения время дробления вкладов: а) проходило после введения запрета ЦБ на привлечение вкладов; б) операции были проведены до введения запрета ЦБ? Прокомментируйте инициативу АСВ по внесению поправок в ФЗ №177-ФЗ от 23.12.2003 г. не выплачивать страховые возмещения по вкладам гражданам, чьи требования к банку возникали в течение трех месяцев до дня отзыва лицензии.

5. Московское главное территориальное управление Банка России выявило 23 незаконных пункта обмена валюты, которые не являются подразделениями кредитных организаций и работают без лицензии ЦБ.

А) Каковы должны быть действия территориального управления ЦБ?

Б) Какой состав правонарушения образует незаконная деятельность пунктов обмена валюты? Квалифицируйте юридический состав по соответствующему НПА.

### **Типовые контрольные вопросы**

#### **Модуль 1 «Банк России как орган регулирования кредитных организаций (КО)»**

##### **Вариант 1**

1. Перечислите основные функции ЦБ РФ как органа регулирования банковской деятельности.
2. Назовите виды банковского регулирования.
3. Назовите основные нормативы регулирования банковской ликвидности.
4. Практическое задание
  - ✓ На основе годовой отчетности коммерческого банка, опубликованной на официальном сайте ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), банк – по выбору) определите нормативное соответствие норматива достаточности базового капитала.

##### **Вариант 2**

1. Перечислите задачи, которые решает Банк России как орган банковского надзора.
2. Назовите функции пруденциального регулирования банковской деятельности.
3. Назовите основные нормативы регулирования банковских рисков.
4. Практическое задание

- ✓ На основе годовой отчетности коммерческого банка, опубликованной на официальном сайте ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), банк – по выбору ) определите нормативное соответствие норматива достаточности дополнительного капитала.

### **Вариант 3**

1. Определите полномочия Банка России в организации денежного обращения.
2. Охарактеризуйте основные регулятивные требования к НКО.
3. Назовите основные критерии оценки независимости центральных банков.
4. Практическое задание
  - ✓ Охарактеризовать механизм действия банковского (депозитного) мультипликатора и определить инструмент денежно-кредитного регулирования, направленный на регулирование этого механизма

## **Модуль 2 «Банк России как орган надзора за КО**

### **Вариант 1**

1. Назовите и охарактеризуйте виды банковского надзора.
2. Назовите комитет (департамент) Банка России, через который ЦБ РФ осуществляет надзорные функции.
3. Охарактеризуйте цели риск-ориентированного надзора.
4. Практическое задание
  - ✓ На основе годовой отчетности коммерческого банка, опубликованной на официальном сайте ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), банк – по выбору) определите нормативное соответствие нормативов ликвидности.

### **Вариант 2**

1. Перечислите формы банковского надзора.
2. Какие структурные подразделения Банка России осуществляет банковский надзор?
3. Что является основанием для отзыва Банком России лицензии у кредитной организации?
4. Практическое задание
  - ✓ На основе годовой отчетности коммерческого банка, опубликованной на официальном сайте ЦБ РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), банк – по выбору) определите нормативное соответствие нормативов, регулирующих кредитный риск.

### **Вариант 3**

1. Определите задачи Банка России по надзору за НКО
2. Дайте определение дистанционному банковскому надзору и перечислите используемую отчетность
3. Перечислите принудительные меры воздействия в банковском надзоре

#### 4. Практическое задание

- ✓ Определите основные черты риск-ориентированного и административного надзора и проведите сравнительный анализ качества каждого вида надзора в достижении цели Банка России – «развитие и укрепление банковской системы РФ».

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. По каким признакам кредитные организации отличаются от других коммерческих юридических лиц?
2. Чем отличаются банковские кредитные организации (банки) от небанковских кредитных организаций?
3. Покажите соотношение понятий банк и кредитная организация.
4. Почему банковскую систему в РФ называют двухуровневой?
5. Являются ли по законодательству РФ элементами банковской системы: Сбербанк РФ, Внеш-эконом Банк (Банк развития), Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?
6. Какое место в системе органов государственной власти занимает Центральный Банк?
7. Какие функции Центробанка закреплены на конституционном уровне?
8. Какие полномочия имеет Центробанк как орган банковского регулирования и банковского надзора?
9. В каких НПА закреплены публично-правовые обязанности кредитных организаций?
10. Что в юридической литературе понимается под юридическими лицами публичного права?
11. Как соотносятся понятия «банковские операции» и «банковская деятельность».
12. Как соотносятся понятия «банковские операции» и «банковские сделки»?
13. Назовите субъектов банковской деятельности
14. Какие банковские отношения составляют предмет регулирования финансового права?
15. В чем своеобразие правового статуса Сбербанка РФ?
16. Какие виды банковских счетов предусмотрены законодательством?
17. Какие ограничения по банковскому счету и в каких случаях предусмотрены финансовым законодательством?
18. Назовите публично-правовые обязанности банков при открытии и ведении банковских счетов.

19. Какие требования или условия закрепляет законодатель для выдачи лицензии на осуществление такой банковской операции как привлечение денежных средств физических лиц во вклады?
20. Назовите источники формирования федерального фонда обязательного страхования вкладов
21. Кто признается страховщиком по обязательному страхованию вкладов физических лиц и каковы его полномочия?
22. В каких случаях и в каком порядке осуществляется выплата из ФФОСВ физических лиц?
23. В каких основных источниках регулируются денежная система и денежное обращение в РФ?
24. Что означает эмиссионное право?
25. В каких формах осуществляется денежное обращение в РФ?
26. Что такое денежная реформа?
27. Какое значение имеет денежно-кредитная политика для банковских отношений?
28. Кто определяет лимит наличных денежных средств в кассе для коммерческих юридических лиц?
29. В каких случаях организации должны использовать контрольно-кассовую технику?
30. Что такое кассовая книга?
31. По каким признакам разграничиваются резиденты и нерезиденты в валютном законодательстве?
32. Что включается в валютные ценности?
33. В каком случае национальная валюта (рубль) является объектом валютных операций?
34. Каково соотношение полномочий органов валютного контроля и агента валютного контроля

### **3.2. Промежуточная аттестация**

#### **Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Зачет)**

1. По каким признакам кредитные организации отличаются от других коммерческих юридических лиц?
2. Чем отличаются банковские кредитные организации (банки) от небанковских кредитных организаций?
3. Покажите соотношение понятий банк и кредитная организация.
4. Почему банковскую систему в РФ называют двухуровневой?

5. Являются ли по законодательству РФ элементами банковской системы: Сбербанк РФ, Внеш-эконом Банк (Банк развития), Агентство по страхованию вкладов (АСВ)?
6. Какое место в системе органов государственной власти занимает Центральный Банк?
7. Какие функции Центробанка закреплены на конституционном уровне?
8. Какие полномочия имеет Центробанк как орган банковского регулирования и банковского надзора?
9. В каких НПА закреплены публично-правовые обязанности кредитных организаций?
10. Что в юридической литературе понимается под юридическими лицами публичного права?
11. Как соотносятся понятия «банковские операции» и «банковская деятельность».
12. Как соотносятся понятия «банковские операции» и «банковские сделки»?
13. Назовите субъектов банковской деятельности
14. Какие банковские отношения составляют предмет регулирования финансового права?
15. В чем своеобразие правового статуса Сбербанка РФ?
16. Какие виды банковских счетов предусмотрены законодательством?
17. Какие ограничения по банковскому счету и в каких случаях предусмотрены финансовым законодательством?
18. Назовите публично-правовые обязанности банков при открытии и ведении банковских счетов.
19. Какие требования или условия закрепляет законодатель для выдачи лицензии на осуществление такой банковской операции как привлечение денежных средств физических лиц во вклады?
20. Назовите источники формирования федерального фонда обязательного страхования вкладов
21. Кто признается страховщиком по обязательному страхованию вкладов физических лиц и каковы его полномочия?
22. В каких случаях и в каком порядке осуществляется выплата из ФФОСВ физических лиц?
23. В каких основных источниках регулируются денежная система и денежное обращение в РФ?
24. Что означает эмиссионное право?

25. В каких формах осуществляется денежное обращение в РФ?
26. Что такое денежная реформа?
27. Какое значение имеет денежно-кредитная политика для банковских отношений?
28. Кто определяет лимит наличных денежных средств в кассе для коммерческих юридических лиц?
29. В каких случаях организации должны использовать контрольно-кассовую технику?
30. Что такое кассовая книга?
31. По каким признакам разграничиваются резиденты и нерезиденты в валютном законодательстве?
32. Что включается в валютные ценности?
33. В каком случае национальная валюта (рубль) является объектом валютных операций?
34. Каково соотношение полномочий органов валютного контроля и агента валютного контроля?

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)**

##### **Текущий контроль успеваемости**

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием;

несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

### **Промежуточная аттестация**

Форма промежуточной аттестации: Зачет.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины (модуля).



Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.