

Негосударственное образовательное учреждение высшего образования  
«Институт экономики и правоведения (г.Назрань)»



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИЙ И ВАЛЮТНЫХ**  
**ОПЕРАЦИЙ**

Основной профессиональной образовательной программы

Академической магистратуры

**38.04.01 Экономика**

*Профиль: Экономика и право*

**Квалификация выпускника**

магистр

**Форма обучения**

очная

Назрань 2020 г.

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 30.03.2015 N 321 учебным планом подготовки магистра по направлению 38.04.01 Экономика, утвержденным ученым советом НОУ ВО «Институт экономики и правоведения г. Назрань» от 26.06. 2020 , протокол 4

Составитель: Дзейтов С. А.

Программа рассмотрена и согласована на заседании кафедры гражданско-правовых дисциплин (протокол № 8 «25» 06 2020г.)

Заведующий кафедрой гражданско-правовых дисциплин Дзейтов С.А.

« 25 » 06 2020 г.

## Оглавление

1. Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
3. Место дисциплины в структуре ОПОП.....	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	6
4.1 Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах).....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	6
5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	8
5.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	13
7.1 Паспорт фонда оценочных средств.....	13
7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы.....	14
7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	27
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	28
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины.....	29
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	29
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	31
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	33

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель курса «Правовое регулирование банковских и валютных операций» состоит в формировании у студентов комплекса знаний в области банковского законодательства, государственного и нормативно-правового регулирования договорных отношений, основ функционирования и проведения операций фондового и валютного рынков, а также навыков применения соответствующего понятийно-категориального аппарата в своей профессиональной деятельности.

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

<i>Код компетенции</i>	<i>Содержание компетенции</i>	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОК-2	готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	<b>знать:</b> системные понятия социальной и этической ответственности при принятии решений, различия форм и последовательности действий в стандартных и нестандартных ситуациях. <b>уметь:</b> использовать сформулированное умение анализировать альтернативные варианты действий в нестандартных ситуациях, определение меры социальной и этической ответственности за принятые решения. <b>владеть:</b> навыков действий в нестандартных ситуациях, прогнозирования результатов социальной и этической ответственности за принятые решения
ПК-8	способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	<b>знать:</b> основные методические подходы к анализу неформальной и формализованной информации, правила построения аналитического отчета и представления его лицам, принимающим решения в организации; <b>уметь:</b> интерпретировать и анализировать собранные данные для решения поставленной задачи, получая информацию, необходимую для принятия управленческих решений; <b>владеть:</b> навыками сбора, классификации и систематизации исходной информации для анализа, навыками ее неформального и формализованного анализа, экономической интерпретации и экономического обоснования результатов анализа, письменного и устного представления
ПК-9	способностью анализировать и использовать различные	<b>знать:</b> основные экономические и социально-экономические показатели, описывающие деятельность хозяйствующих субъектов,

	источники информации для проведения экономических расчетов	методики их расчета, информационный фонд для их расчета, <b>уметь:</b> применением самостоятельно построенной системы показателей, либо математической модели, рассчитывать и обосновывать экономический эффект, прогнозировать результаты деятельности хозяйствующего субъекта, применять полученные результаты для обоснования управленческих решений; <b>владеть:</b> навыками статистической обработки информации
ПК-10	способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	<b>знать:</b> алгоритм процесса составления статистической отчетности, процесс представления статистической отчетности государственным контролирующим органам, порядок использования отчетных данных для анализа и принятия управленческих решений в организации; <b>уметь:</b> составлять отчетность на основе собранных данных, интерпретировать и анализировать статистическую отчетность, получая информацию, необходимую для принятия управленческих решений; <b>владеть:</b> навыками составления статистической отчетности, ее неформального и формализованного анализа, экономической интерпретации и экономического обоснования результатов анализа, применения полученных результатов в процессе прогнозирования результатов деятельности хозяйствующих субъектов.
ПК-11	способностью руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти	<b>знать:</b> основные принципы управления, основные методические подходы к организации деятельности трудового коллектива, принципы распределения обязанностей, делегирования полномочий и установления ответственности за результаты труда, основы мотивационного менеджмента; <b>уметь:</b> осуществлять общее руководство решением конкретной экономической задачи, организовывать деятельность коллектива, подобранного для решения <b>владеть:</b> навыками организации временной исследовательской группы/коллектива работников, создаваемого для решения конкретной задачи, навыками делегирования ответственности и полномочий, навыками оценки результатов труда, предложения путей совершенствования организации

	деятельности.
--	---------------

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Правовое регулирование банковских и валютных операций» относится к обязательным дисциплинам базовой части блока Б1. программы подготовки магистров по направлению 38.04.01 «Экономика».

Дисциплина изучается на втором курсе в 3 семестре.

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

#### 4.1 Объем дисциплины по видам учебных занятий

Объем дисциплины	Всего часов
	Для очной формы обучения
<b>Общая трудоемкость дисциплины (зачетных един/часов)</b>	72
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)</b>	
Аудиторная работа (всего)	18
в том числе:	-
Лекции	18
<i>в интерактивной форме</i>	8
Семинары, практические занятия	-
Лабораторные работы	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	54
Вид промежуточной аттестации (зачет)	зачет

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

#### Для очной формы обучения

№ п/п	Раздел Дисциплины	Общая трудоемкость	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и	Формы текущего контроля
-------	-------------------	--------------------	--	-------------------------

		го(в часах)	трудоемкость (в часах)			успеваемост и
			аудиторные учебные занятия		Самостоя тельная работа	
			лекц ии	семинары, практичес кие занятия		
1.	Тема 1. Формы методы и инструменты государственного регулирующего операций на финансовых рынках	8	2	-	6	Реферат
2.	Тема 2. Банк России как мегарегулятор финансовых рынков	10	2	-	8	Реферат
3.	Тема 3. Налогово- бюджетное и денежно-кредитное регулирующее финансовых рынков. Пруденциальное регулирующее и надзор	12	4	-	8	Решение задач
4.	Тема 4. Регулирование депозитно-вкладных операций банков. Регулирование расчетно-кассовых операций	10	2	-	8	Реферат
5.	Тема 5. Регулирование банковских кредитных операций	10	2	-	8	Реферат
6.	Тема 6. Операции на рынке ценных бумаг и их государственное регулирующее	12	4	-	8	Тесты
7.	Тема 7. Валютные операции и их государственное регулирующее	10	2	-	8	Реферат
7.	<b>Итого</b>	72	18	-	54	

## **5.1 Содержание дисциплины «Правовое регулирование банковских и валютных операций»**

### **Раздел 1. Основы государственного регулирования банковских, валютных и фондовых операций**

#### **Тема 1.1 Формы методы и инструменты государственного регулирования операций на финансовых рынках**

Необходимость, формы и способы регулирования финансовых рынков. Понятие метода государственного регулирования. Прямые (административные) и косвенные (экономические) методы государственного регулирования. Методы, применяемые в банковском праве: гражданско-правовой метод, публично-правовой метод, комплексный метод. Императивные и диспозитивные нормы банковского законодательства. Понятие источника права. Национальное законодательство. Международные договоры и международные нормативно-правовые акты. Обычай делового оборота.

Структура и содержание федерального закона «О банках и банковской деятельности». Понятия «банковские операции», «банковская деятельность», сделки, разрешенные кредитным организациям.

Законодательство по рынку ценных бумаг. Виды профессиональной и непрофессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Лицензирование профессиональных участников рынка ценных бумаг. Особенности правового регулирования операций с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами.

Валютное законодательство РФ. Закон о валютном регулировании и валютном контроле. Понятие и виды валютных операций. Принципы, формы и методы валютного регулирования, цели и направления валютного контроля. Система государственных органов валютного регулирования и валютного контроля. Либерализация валютного законодательства и валютных рынков. Методы регулирования валютного курса.

#### **Тема 1.2 Банк России как мегарегулятор финансовых рынков**

Существующие модели регулирования национальных финансовых рынков. Вертикальная (отраслевая) модель.гибридная модель, модель «twinpeaks», единый мегарегулятор. Преимущества и недостатки консолидированного надзора за финансовыми рынками. Предпосылки к созданию в России финансового мегарегулятора.

Необходимость корректировки рыночных механизмов. Основные направления регулирования финансовых рынков: пруденциальное регулирование и надзор, регулирование деятельности участников финансовых рынков, обеспечение финансовой стабильности и контроль системных рисков.

Правовой статус, принципы организации и деятельности Банка России. Независимость ЦБ РФ.Цели деятельности и функции Банка России. Полномочия Банка России в сфере банковского надзора и регулирования банковской деятельности. Полномочия Банка России в сфере регулирования рынка ценных

бумаг. Контроль и надзор за участниками фондового рынка. Полномочия Банка России в сфере регулирования валютных операций.

### **Тема 1.3 Налогово-бюджетное и денежно-кредитное регулирование финансовых рынков. Пруденциальное регулирование и надзор**

Функции Банка России по разработке и проведению единой государственной денежно-кредитной политики. Цели и инструменты денежно-кредитной политики. Регулирующие операции Банка России на кредитном, валютном и фондовом рынках..

Инструменты и виды фискальной (налогово-бюджетной) политики государства. Взаимосвязь денежно-кредитного и бюджетно-налогового регулирования.

. Функции и формы пруденциального регулирования. Защита законных интересов вкладчиков, инвесторов и кредиторов. Обязательные нормативы, регулирующие банковскую деятельность. Контроль рисков участников банковских, валютных и фондовых операций.

Антимонопольное регулирование финансовых рынков.

Саморегулируемые организации финансовых рынков в России: ПАРТАД, НАУФОР, НФА, их взаимодействие с органами государственного регулирования.

## **Раздел 2. Регулирование основных операций и сделок**

### **Тема 2.1 Регулирование депозитно-вкладных операций банков**

Понятие банковского вклада в российском законодательстве. Виды вкладов. Содержание, структура, требуемая законом форма договора банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада. Существенные условия договора банковского вклада. Договор банковского вклада с гражданином как публичный договор. Режим банковского вклада юридического лица. Регулирование Банком России депозитных процентных ставок.

Необходимость и принципы системы страхования вкладов граждан. Порядок возмещения вкладов граждан при наступлении страхового случая. Организационные основы функционирования системы страхования вкладов. Статус, полномочия и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов

Финансовые основы функционирования системы страхования вкладом. Фонд обязательного страхования вкладов и источники его формирования. Порядок уплаты банками взносов в фонд обязательного страхования. Сущность накопительного принципа функционирования системы страхования вкладов.

### **Тема 2.2 Регулирование расчетно-кассовых операций**

Виды банковских счетов: расчетный, текущий, валютный, бюджетный, корреспондентский и другие. Правовой режим банковского счета. Договор банковского счета Порядок открытия счета и проведения операций по счету. Основания для списания денежных средств со счета, очередность их списания. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету.

Принципы организации и формы расчетов в экономике. Правовое обеспечение безналичных расчетов. Основные инструменты безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями, инкассовая форма расчетов. Бесспорное (безакцептное) списание средств. Аккредитивная форма безналичных расчетов. Виды аккредитивов. Основные обязательства сторон, вытекающие из расчетных сделок.

Кассовые операции коммерческих банков: сущность, виды и формы их организации. Регулирование кассовых операций в РФ. Формы и сроки инкассации наличных денег в РФ. Понятие лимита наличных денег в кассах предприятий и организаций. Контроль кассовой дисциплины в РФ. Регулирование Банком России расчетно-кассовых операций банков.

### **Тема 2.3 Регулирование банковских кредитных операций**

Заем и кредит. Понятие кредитных правоотношений. Кредитный договор: понятие, форма, существенные условия. Проценты по договору займа и кредитному договору. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору. Правовое регулирование потребительского кредитования. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Регулирование полной стоимости кредита (потребительского). Досрочное погашение кредита. Особенности регулирования ипотечных кредитов.

Формы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору: залог, банковская гарантия, поручительство, уступка права требования по денежному обязательству. Производный характер обеспечительных сделок. Независимость банковской гарантии от основного обязательства.

Регулирование кредитных операций Банком России. Воздействие на объемы кредита и рыночную процентную ставку.

### **Тема 2.4 Операции на рынке ценных бумаг и их государственное регулирование**

Понятие ценной бумаги. Законодательные и нормативные акты, регулирующие операции с ценными бумагами. Правовые основы функционирования фондовой биржи, регулирование биржевых операций.

Виды оборотных документов. Особенности правового регулирования операций с оборотными документами. Женевские конвенции 1930г. Континентальное и англо-американское вексельное право. Понятие и виды векселей. Реквизиты векселя. Виды и функции индоссамента. Процессуально-правовые аспекты работы банков с векселями. Правовая природа чека и депозитного сертификата.

Порядок эмиссии акций, облигаций, векселей, сберегательных и депозитных сертификатов и других ценных бумаг.

Регулирование вложений в ценные бумаги физических и юридических лиц. Индивидуальные инвестиционные счета и инвестиционные налоговые вычеты для частных клиентов.

## **Тема 2.5 Валютные операции и их государственное регулирование**

Порядок лицензирования и проведения валютных операций. Регулирование конверсионных валютных сделок физических и юридических лиц. Регулирование международных расчетов по товарным и финансовым операциям. Паспорта экспортных и импортных сделок. Регулирование биржевых валютных операций. Проблема регулирования операций с производными валютными инструментами. Взаимодействие различных органов валютного регулирования и контроля.

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

**Цель** самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованных преподавателями кафедры учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Выделяют следующие **виды самостоятельной работы** студентов:

- поиск необходимой информации, составление библиографии по определенной теме;
- изучение, конспектирование, реферирование учебной и научной литературы;
- подготовка к семинарским, практическим занятиям;
- подготовка устных выступлений, докладов, презентаций на учебных занятиях;
- анализ деловых ситуаций с подготовкой к обсуждению в аудитории, либо письменного отчета;
- выполнение письменных заданий;
- самотестирование в компьютерном классе во внеаудиторное время.

Студент может также использовать информационные ресурсы официальных сайтов сети Интернет, делая при этом ссылки на адреса соответствующего источника.

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы изучаемой дисциплины
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения
- 3) изучить рекомендованную учебно-методическим комплексом литературу по данной теме
- 4) тщательно изучить лекционный материал
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ курса, раскрытия сущности основных экономических и правовых категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных в учебно-методическом комплексе учебников, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов. Это способствует более глубокому осмыслению материала и лучшему его запоминанию. Кроме того, такая практика учит студентов отделять в тексте главное от второстепенного, а также позволяет проводить систематизацию и сравнительный анализ изучаемой информации, что чрезвычайно важно в условиях большого количества разнообразных по качеству и содержанию сведений.

Далее рекомендуется выполнить контрольные или тестовые задания по изучаемой теме, которые содержатся во многих учебниках и учебных пособиях, либо заданы на дом преподавателем, ведущим соответствующий курс. Это позволит применить полученные теоретические знания на практике и закрепить их. Кроме того, по ходу выполнения соответствующих практических заданий студент выясняет оставшиеся непонятыми аспекты темы.

Поскольку современная экономическая жизнь является отражением многих тенденций и противоречий развития, самостоятельная работа студентов должна быть направлена на прочное усвоение положений основных законов и нормативных актов, правил проведения операций на финансовых рынках, что достигается путем постоянной и целенаправленной работы.

Специальная работа должна быть проведена для усвоения **понятийного аппарата** курса, поскольку одной из важнейших задач подготовки грамотного специалиста - финансиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии, в том числе и нормативно-правовой.

Следует отметить, что современные финансовые рынки - это динамичная, быстро меняющаяся сфера и никакие, даже самые хорошие учебники и

учебные пособия не в состоянии своевременно отразить происходящие изменения. Поэтому необходимым условием получения прочных знаний является работа над новыми федеральными законами и подзаконными нормативно-правовыми актами, рекомендуемыми программой учебной и преподавателем, ведущим изучаемую дисциплину. Важными факторами эффективности условием для успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям, которые охватывают ключевые темы курса и концентрируют внимание на основных проблемах и наиболее трудных вопросах.

Студент должен в полной мере усвоить материал темы и самостоятельно сформулировать ответы на основе изученного материала и, возможно, опыта практической работы. При этом не рекомендуется давать однозначные лапидарные ответы без соответствующих пояснений. Необходимо готовить развернутые ответы, призванные показать понимание студентом сути изучаемых проблем.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Правовое регулирование банковских и валютных операций»**

### **7.1 Паспорт фонда оценочных средств**

№ п/п	Раздел Дисциплины	Контролируемые компетенции (их части)	Оценочные средства
1.	Тема 1. Формы методы и инструменты государственного регулирования операций на финансовых рынках	ОК-2, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11	Реферат
2.	Тема 2. Банк России как мегарегулятор финансовых рынков	ОК-2, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11	Реферат
3.	Тема 3. Налогово-бюджетное и денежно-кредитное регулирование финансовых рынков. Пруденциальное регулирование и надзор	ОК-2, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11	Решение задач
4.	Тема 4. Регулирование депозитно-вкладных операций банков. Регулирование расчетно-кассовых операций	ОК-2, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11	Реферат
5.	Тема 5. Регулирование банковских кредитных операций	ОК-2, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11	Реферат
6.	Тема 6. Операции на рынке ценных бумаг и их государственное регулирование	ОК-2, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11	Тесты
7	Тема 7. Валютные операции и их	ОК-2, ПК-	Реферат

	государственное регулирование	8, ПК-9, ПК-10, ПК-11	
--	-------------------------------	-----------------------	--

## **7.2 Типовые контрольные вопросы для подготовки зачету при проведении промежуточной аттестации по дисциплине**

1. Необходимость, формы и способы регулирования финансовых рынков
2. Прямые (административные) и косвенные (экономические) методы государственного регулирования финансовых рынков.
3. Банк России как финансовый мегарегулятор
4. Статус и полномочия Банка России
5. Концепция консолидированного надзора на финансовых рынках
6. Пруденциальное регулирование в российском законодательстве.
7. Функции и формы пруденциального банковского регулирования
8. ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)»
9. Цели, инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ
10. Полномочия Банка России в сфере банковского надзора, регулирования банковской деятельности.
11. Понятие « банк» и «банковские операции» в российском законодательстве. Виды банковских операций
12. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
13. Обязательные экономические нормативы в банковской деятельности
14. Понятие, формы и виды банковских сделок.
15. Правовой режим, формы и инструменты безналичных расчетов.
16. Регулирование кассовых операций банков
17. Правовое обеспечение кредитных операций банка
18. Государственное регулирование кредитных операций
19. Заем и кредит
20. Формы обеспечения исполнения обязательств в российском законодательстве
21. Понятие и виды залога в российском законодательстве
22. Правовой режим банковских гарантий
23. Договорные отношения в банковской деятельности
24. Органы валютного регулирования в РФ и круг их полномочий
25. Особенности регулирования сделок с производными финансовыми инструментам
26. Правовая природа и существенные условия кредитного договора
27. Особенности правового режима банковского счета
28. Договор банковского вклада с гражданином как публичный договор
29. Особенности правового режима банковского вклада юридического лица
30. Система страхования вкладов граждан в банках РФ, ее правовые и организационные основы
31. Особенности вексельного обязательства

32. Особенности правового регулирования операций с ценными бумагами
33. Абстрактные обязательства в банковской деятельности
34. Институт банковской тайны в современных условиях
35. Способы обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов клиентов в банковском законодательстве
36. Правовые основы обращения эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг.
37. Особенности вексельного законодательства
38. Реальные договоры в банковской деятельности
39. Гарантия и поручительство как формы обеспечения исполнения обязательств должника: сравнительная характеристика
40. Характеристика валютного законодательства РФ.
41. Полномочия Банка России в сфере регулирования рынка ценных бумаг.
42. Контроль и надзор за участниками фондового рынка.
43. Полномочия Банка России в сфере регулирования валютных операций.
44. Виды валютных операций и их регулирование в РФ.
45. Валютный контроль в РФ
46. Основные направления международного сотрудничества в области государственного регулирования банковской деятельности.
47. Регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг

Критерии оценки изложены в шкале оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине.

## **8. Типовые практические задачи для проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

### **Задание 1.**

Начиная с 1 января 2015г. по индивидуальному инвестиционному счету предусмотрено два типа налоговых вычетов. Налогоплательщик может выбрать только один тип вычета. **Первый тип инвестиционного вычета:** налогоплательщик сможет ежегодно получать налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет (подп.2 п.1 ст.219.1 НК РФ)

*Пример расчета суммы к возврату из бюджета:*

За 2015 г. налогоплательщик получил доход по основному месту работы доход в размере 600 000руб, уплатив в течение года подоходный налог 13% в размере 78 000руб. В этом же налоговом периоде налогоплательщик открыл ИИС, и внес на него 400 000 руб. По истечении налогового периода налогоплательщик сможет подать налоговую декларацию 3-НДФЛ по месту прописки, и, приложив подтверждающие документы и заявление, сможет уменьшить свою налогооблагаемую базу на 400 000руб. Из бюджета будет возвращено 52 000руб. (13% от 400 000руб.).

**Второй тип инвестиционного вычета:** по окончании договора на ведение ИИС, по истечении не менее трех лет, налогоплательщик может получить вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме доходов, полученным от операций по инвестиционному счету – т.е. вся прибыль будет освобождена от налогообложения (подп.3 п.1 ст.219.1 НК РФ).

*Пример расчета суммы, освобождаемой от налогообложения:*

Налогоплательщик открыл ИИС 01.02.2015 г. и внес денежные средства в размере 400 000руб., в последствии в течении 2016, 2017 годов каждый год вносил на счет по 400 000руб. В течение этого времени он также покупал и продавал ценные бумаги, получая прибыль. В марте 2018 г сумма на счете составила 1 900 000руб., т.е. инвестор получил положительный финансовый результат в размере 700 000руб. При расторжении договора вся сумма прибыли по счету (700 000руб.) будет освобождена от налогообложения.

Первый тип инвестиционного вычета (налогоплательщик сможет ежегодно получать налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет) предполагает наличие доходов (например, заработной платы), облагаемых по ставке 13%, в соответствующем налоговом периоде.

Второй тип инвестиционного вычета (по окончании договора на ведение ИИС, по истечении не менее трех лет, налогоплательщик может получить вычет в сумме доходов, полученным от операций по инвестиционному счету – т.е. вся прибыль будет освобождена от налогообложения) – НЕ предполагает наличия прочих доходов (например, заработной платы), облагаемых по ставке 13%, в соответствующем периоде.

Рассчитаем экономический эффект от применения разных типов инвестиционных вычетов:

Год	Взнос в начале	Прирост 10% годовых	Баланс ИИС конец года	Вычеты на взносы, ИИС типа А*	Вычеты на взносы, ИИС типа Б*	Экономический эффект, ИИС типа А**	Экономический эффект, ИИС типа Б**
1	400 000	40 000	440 000	52 000			
2	400 000	84 000	924 000	104 000			
3	400 000	132 400	1 456 400	156 000			
4	400 000	185 640	2 042 040	208 000	57 465	592 575	442 040
5	400 000	244 204	2 686 244	260 000	89 212	857 032	686 244
6	400 000	308 624	3 394 868	312 000	129 333	1 177 536	994 868
7	400 000	379 487	4 174 355	364 000	178 666	1 559 689	1 374 355
8	400 000	457 436	5 031 791	416 000	238 133	2 009 658	1 831 791
9	400 000	543 179	5 974 970	468 000	308 746	2 534 224	2 374 970
10	400 000	637 497	7 012 467	520 000	391 621	3 140 846	3 012 467
11	400 000	741 247	8 153 714	572 000	487 983	3 837 731	3 753 714

12	400 000	855 371	9 409 085	624 000	599 181	4 633 904	4 609 085
13	400 000	980 908	10 789 993	676 000	726 699	5 539 294	5 589 993
14	400 000	1 118 999	12 308 993	728 000	872 169	6 564 824	6 708 993
15	400 000	1 270 899	13 979 892	780 000	1 037 386	7 722 506	7 979 892
16	400 000	1 437 989	15 817 881	832 000	1 224 325	9 025 557	9 417 881
17	400 000	1 621 788	17 839 669	884 000	1 435 157	10 488 512	11 039 669
18	400 000	1 823 967	20 063 636	936 000	1 672 273	12 127 363	12 863 636
19	400 000	2 046 364	22 510 000	988 000	1 938 300	13 959 700	14 910 000
20	400 000	2 291 000	25 201 000	1 040 000	2 236 130	16 004 870	17 201 000

\*ИИС типа А вычет предоставляется на взносы  
ИИС типа Б вычет предоставляется на полученный доход

\*\*Экономический эффект рассчитывается как сумма активов счета, за вычетом суммы взносов с применением соответствующих налоговых последствий

### *Задание 2.*

25 апреля 2014г. инвестор приобрел акции ОАО Московская Биржа на сумму 10 млн рублей. В случае, если акции по истечению 3 полных лет вырастут в цене на 50%, и в 2017г. инвестор продаст акции на сумму 15 млн. руб., сумма прибыли составит 5 млн. руб. Определим размер инвестиционного вычета с учетом льготы для долгосрочного владения ценными бумагами.

Т.к. инвестор держал акции более трех полных лет, подоходный налог взиматься не будет (количество полных лет владения =3).

Предельный размер вычета  $3\text{года} \times 3\text{млн} = 9\text{млн}$ . руб. позволяет полностью освободить прибыль размером 5 млн. руб. от налогообложения.

### *Задание 3.*

24 Апреля 2014 г. инвестор приобрел инвестиционные паи открытого ПИФ на сумму 20 млн. руб. По истечении четырех лет, в случае, если стоимость паев открытого ПИФ при продаже составит 32 500 000руб., сумма прибыли составит 12 500 000 руб.

Предельный размер вычета  $4\text{года} \times 3\text{млн} = 12\text{млн}$  руб. позволит инвестору заплатить подоходный налог только с 500 000 руб. Сумма подоходного налога к уплате составит 65 000руб.

## **Примеры тестовых заданий по разделам дисциплины «Правовое регулирование банковских и валютных операций»**

### **Раздел 1. « Основы государственного регулирования банковских, валютных и фондовых операций»**

#### **1. Центральный Банк России имеет право**

- а) потребовать от коммерческого банка изменить ставки по депозитам
- б) потребовать от коммерческого банка увеличить уставный капитал

- в) освободить коммерческий банк от перечисления средств в обязательные резервы
- г) ввести для банков прямые количественные ограничения
- д) все вышеперечисленное верно

## **2. Центральный Банк России не имеет права**

- а) давать кредиты правительству на покрытие дефицита бюджета
- б) обслуживать юридических лиц, не имеющих лицензии на банковскую деятельность
- в) покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении
- г) все вышеперечисленное верно
- д) все вышеперечисленное неверно

### **1. В состав банковской системы входят**

- а) депозитарии
- б) организации инкассации
- в) лизинговые компании
- г) валютные биржи
- д) б и в
- е) все вышеперечисленное

### **2. Коммерческие банки в РФ**

- а) эмитируют казначейские векселя
- б) принимают депозиты, выдают кредиты, осуществляют расчеты
- в) регулируют денежное обращение
- г) устанавливают валютный курс
- д) выступают организаторами торговли ценными бумагами
- е) все вышеперечисленное

### **3. Операции РЕПО – это**

- а) соглашение о купле-продаже ценных бумаг на условиях обязательного их обратного выкупа
- б) операции по переучету векселе в ЦБ РФ
- в) индикатор, характеризующий состояние финансового рынка
- г) название банковского счета
- д) вид агентских услуг
- е) все вышеперечисленное верно

### **6. Укажите круг лиц – носителей банковской тайны**

- а) руководители отделов и департаментов банка
- б) сотрудники отделов и департаментов банка
- в) все работники банка
- г) а и б

**7. Какие операции банка не требуют дополнительного получения лицензии?**

- А) привлечение денежных средств во вклад от физических лиц
- Б) заключение сделок по купле продаже акций и облигаций по поручению и за счет клиентов
- В) андеррайтинг
- Г) лизинг
- Д) все выше перечисленные

**8. Источниками права являются**

- а) правила и обычаи делового оборота
- б) международные договоры
- в) национальное законодательство
- г) судебная и арбитражная практика
- д) а и в
- е) все вышеперечисленное

**9. Какие финансовые институты являются объектами регулирования и надзора со стороны Банка России?**

- а) негосударственные пенсионные фонды
- б) Государственный Пенсионный фонд
- в) микрофинансовые организации
- г) паевые инвестиционные фонды
- д) факторинговые компании

**10. Российским банкам запрещается заниматься:**

- А) страхованием и торговлей;
- Б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
- В) торговой и производственной деятельностью;
- Г) профессиональной деятельностью на РЦБ;
- Д) доверительным управлением

**11. По организационно-правовой форме банки могут быть:**

- А) акционерные и паевые;
- Б) ОАО, ЗАО, ООО;
- В) государственные, частные и смешанные;
- Г) универсальные и специализированные;
- Д) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала

**12. Первые коммерческие банки в современной России были созданы на основании:**

- А) ФЗ от 25.12.1990г. №445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности»
- Б) Закона СССР от 26.05.1988г. №8998-ХІ «О кооперации в СССР»

В) ФЗ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»

Г) нет верного ответа

**13. Банковская система России в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности включает в себя:**

А) Банк России;

Б) коммерческие банки;

В) филиалы и представительства иностранных банков;

Г) все вышеуказанное верно;

Д) верны пункты «А» и «Б»

**14. Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковской деятельности, если достаточность капитала становится ниже:**

А) 8%

Б) 10%

В) 6%

Г) 2%

**15. Неденежная часть уставного капитала банка при его создании может составлять:**

А) максимум 20%

Б) максимум 10%

В) максимум 25%

Г) максимум 5%

**16.В настоящее время ставка рефинансирования Банка России составляет ...**

а),25 %

б) 13,5%

в) 8,25 %

г) 10,5%

**17. Кредитным организациям требуется дополнительная лицензия на дилерские и брокерские операции с ценными бумагами:**

а) векселями

б) акциями и облигациями

в) депозитными и сберегательными сертификатами

г) б и в

д) со всеми выше перечисленными ценными бумагами лицензия не требуется

**18. Отзыв лицензии на ведение банковских операций осуществляется:**

- а) по основаниям, предусмотренным в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) КО»
- б) по основаниям, предусмотренным в ФЗ «О Центральном Банке РФ»
- в) по основаниям, предусмотренным в ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- г) арбитражным судом по требованию кредиторов
- д) арбитражным судом по требованию прокурора

**19. Какие операции банка не требуют дополнительного получения лицензии?**

- А) привлечение денежных средств во вклады от физических лиц
- Б) заключение сделок по купле продаже акций и облигаций по поручению и за счет клиентов
- В) андеррайтинг
- Г) лизинг
- Д) все выше перечисленные

**1) 20. Максимальный размер риска на одного заемщика устанавливается ЦБ в % от:**

- 2) А) капитала банка
- 3) Б) совокупных активов банка
- 4) В) чистых активов банка
- 5) Г) совокупных обязательств банка

**21. К прямым, административным методам регулирования Банком России деятельности кредитных организаций можно отнести ... ..**

- а) регистрацию коммерческих банков
- б) операции банка России на открытом рынке
- в) валютные интервенции банка России
- г) рефинансирование коммерческих банков
- д) установление обязательных нормативов

**22. К косвенным, экономическим методам регулирования Банком России деятельности кредитных организаций можно отнести ... ..**

- а) установление правил проведения банковских операций
- б) введение ограничений на отдельные банковские операции
- в) операции Банка России на открытом рынке
- г) регистрацию коммерческих банков
- д) валютные интервенции

**23. Какой из перечисленных экономических нормативов является нормативом достаточности капитала банка?**

- а) Н1
- б) Н2
- в) Н6
- г) Н4
- д) Н3

**24. Укажите виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:**

- а) эмиссионная
- б) инвестиционная
- в) брокерская
- г) дилерская
- д) депозитарная

**25. Укажите оборотные ценные бумаги:**

- а) облигации
- б) векселя
- в) депозитные сертификаты
- г) акции
- е) все вышеперечисленные

## **Раздел 2 . Регулирование основных операций и сделок**

### **1. Под сделкой понимается**

- а) закрепленные в документе права и обязанности сторон
- б) обязательство заплатить или поставить товар
- в) соглашение о взаимных обязательствах и требованиях
- г) действия, направленные на установление, прекращение или изменение гражданских прав и обязанностей

### **1. Гражданско-правовому договору присущи следующие свойства**

- а) общность интересов
- б) взаимная ответственность сторон за неисполнение обязательств
- в) добровольность заключения
- г) равенство сторон
- д) все вышеперечисленное

### **2. Страховые взносы в Фонд обязательного страхования вкладов граждан отчисляются коммерческими банками:**

- А) постоянно ежемесячно
- Б) постоянно ежеквартально
- В) ежеквартально, до накопления в ФОСВ 10% совокупных вкладов граждан в банках РФ

Г) ежеквартально, до накопления 5% от сумм, привлеченных данным банком в форме вкладов граждан

**3. Укажите неземиссионные ценные бумаги:**

- а) акции и облигации
- б) облигации и векселя
- в) векселя, депозитные и сберегательные сертификаты
- г) а и б

**5. Какая из ниже перечисленных обеспечительных сделок не является производной от основного обязательства, исполнение которого она обеспечивает?**

- А) договор залога
- Б) договор поручительства
- В) гарантия
- Г) уступка денежного требования к третьим лицам
- Д) все вышеперечисленные сделки являются производными от обеспечиваемого обязательства

**6. Публичным договором является:**

- А) договор банковского счета
- Б) договор банковского вклада
- В) кредитный договор
- Г) договор займа
- Д) ничего из вышеперечисленного

**7. Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг сопровождается регистрацией их проспекта в случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем открытой подписки или путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает:**

- А) 200 чел.
- Б) 300 чел.
- В) 400 чел.
- Г) 500 чел.

**8. Выполняя функцию депозитария, банк ведет:**

- А) торговые счета клиентов
- Б) инвестиционные счета клиентов
- В) маржинальные счета клиентов
- Г) счета депо
- Д) счета репо

**9. Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг включает следующие этапы:**

- А) принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг
- Б) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг;
- В) государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг
- Г) размещение эмиссионных ценных бумаг
- Д) государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или представление в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг
- Е) все перечисленное верно
- Ж) верны только пункты «а», «б», «в», «г»

**10. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:**

- А) под залог ценностей в ломбарде
- Б) специальным ломбардным коммерческим банком
- В) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает
- Г) коммерческими банками под залог драгоценных металлов

**11. Обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору не может быть:**

- А) залог
- Б) поручительство
- В) страхование жизни заемщика
- Г) удержание
- Д) верны пункты «в» и «г»

**12. Эмитентом государственных ценных бумаг является:**

- А) Министерство финансов
- Б) фондовая биржа
- Г) Банк России
- Д) Федеральная служба по финансовым рынкам

**13. Индоссанты перестают быть солидарно ответственными за платеж по векселю, если:**

- а) один из индоссаментов бланковый
- б) на векселе проставлен аваль
- в) векселедатель указал это в векселе
- г) упущен срок нотариального протеста в неплатеже
- д) индоссанты не отвечают за платеж по векселю

**14. Куплю-продажу иностранной валюты физические лица могут осуществлять**

- А) на бирже по официальному курсу
- Б) в коммерческом банке по его котировке
- В) в Банке России по официальному курсу
- Г) все вышеперечисленное верно

**15. Фьючерсный контракт – это:**

- а) стандартный биржевой договор на право купить или продать биржевой актив по цене исполнения до установленной даты;
- б) ценная бумага, дающая право её владельцу купить определенное количество акций данной компании в течение определенного периода времени по фиксированной цене;
- в) стандартный биржевой договор купли-продажи биржевого актива в определенный момент в будущем по цене, установленной в момент её заключения;
- г) производная ценная бумага, удостоверяющая право акционеров компании приобрести определенное количество её новых акций по более низкой цене.

**16. Какое из нижеследующих утверждений справедливо?**

- а) фьючерсные контракты обращаются на бирже;
- б) фьючерс всегда требует физической поставки актива;
- в) фьючерсный контракт – это право, а не обязательство;
- г) в зависимости от срока исполнения фьючерсные контракты могут быть американскими и европейскими.

**17. Фьючерсный контракт стандартизирован по всем параметрам, кроме:**

- а) сроков исполнения;
- б) цены;
- в) условий поставки и платежа;
- г) количества базового актива.

**18. Банковскими операциями являются:**

- А) купля-продажа ценных бумаг
- Б) привлечение денежных средств во вклады
- В) лизинг
- Г) выдача банковских гарантий
- Д) купля-продажа драгоценных металлов

**19. Банковскими операциями не являются:**

- А) кассовые операции
- Б) факторинговые операции
- В) валютные операции

Г) страховые операции

**1. Под аккредитивом понимается**

- а) платежное поручение импортера;
- б) платежное требование - поручение экспортера;
- в) чек на крупную сумму;
- г) обязательство банка осуществить платеж по поручению и за счет клиента;
- д) кредит импортеру для оплаты поставки товара

**21. Что такое валютная позиция банка?**

- а) сумма валютных резервов Центрального банка;
- б) метод регулирования валютного риска;
- в) лимит валютных операций банка;
- г) валютный счет клиента банка;
- д) соотношение требований и обязательств банка по конкретной валюте

**22. Любой коммерческий банк может выступать на рынке ценных бумаг в качестве**

- а) эмитента, инвестора, инвестиционного консультанта;
- б) дилера, брокера, доверительного управляющего ценными бумагами клиента;
- в) организатора торговли ценными бумагами, регистратора владельцев ценных бумаг;
- г) депозитария, андеррайтера, управляющей компании паевого инвестиционного фонда;
- д) всего выше перечисленного

**23. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг – это**

- а) управление портфелем ценных бумаг клиента;
- б) размещение ценных бумаг стороннего эмитента на первичном рынке;
- в) анализ кредитоспособности эмитента облигаций
- г) размещение собственных ценных бумаг банка на первичном рынке;
- д) покупка ценных бумаг по поручению и за счет клиента, но от имени банка

**24. Все ниже перечисленные виды векселей существуют в рамках Женевского вексельного права, за исключением одного. Какого?**

- А) ордерный
- Б) на предъявителя
- В) простой
- Г) переводной

Д) именной

**25. Какая из следующих сделок не является абстрактной?**

- А) инкассо
- Б) аккредитив
- В) гарантия
- Г) вексельное обязательство
- Д) все выше перечисленные сделки - абстрактные

**Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями с использованием тестов по учебной дисциплине.**

За тест студент может получить оценки «удовлетворительно», «хорошо» либо «отлично».

в) описание шкалы оценивания

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент дал верных ответов от 40 % до 70 %, оценка «хорошо» - если количество верных ответов от 70 % до 90 %, оценка «отлично» - не менее 90 %.

**7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня культуры, этические навыки, навыки владения нормативными правовыми актами для решения практических задач по вопросам налогового права, а также личные качества обучающегося формирования.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки (1 раз в неделю).
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и студентами группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
4. Первые четыре недели семестра идет накопление знаний по дисциплине, на проверку которых направлены такие оценочные средства как подготовка

докладов, дискуссии, устный опрос. Далее на пятой неделе семестра проводится контрольная работа, позволяющая оценить не только знания, но и умения студентов по их применению. В следующие девять недель семестра делается акцент на компонентах «уметь» и «владеть» посредством выполнения учебных задач с возрастающим уровнем сложности. На последних неделях семестра предусмотрены устные опросы и коллоквиумы с практикоориентированными вопросами и заданиями.

На заключительном практическом занятии проводится тестирование по дисциплине.

Для получения допуска к экзамену по дисциплине «Налоговое право» обучающемуся необходимо за период учебного семестра: подготовить и защитить доклад по предложенным темам, участвовать в проводимых тестированиях, дать правильное решение как минимум двух учебных задач, принять обязательное участие и показать положительные результаты при проведении коллоквиума и тестирования.

## **8. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ;**

### **Основная литература:**

1. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / ред.: Е.Ф. Жуков, ред.: Н.Д. Эриашвили .— 3-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 .— 655 с. — ISBN 978-5-238-01454-8 .— Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/351533>
2. Тарасенко, О.А. Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства [Электронный ресурс] : учебник для магистров / Е.Г. Хоменко, Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА), О.А. Тарасенко .— 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Проспект, 2016 .— 366 с. — ISBN 978-5-392-21072-5 .— Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/667761>

### **Дополнительная литература:**

1. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Л.Г. Ефимова, О.М. Иванов, К. Лауэ, Г.В. Петрова, ред.: Л.Г. Ефимова, Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА) .— М. : Проспект, 2016 .— 655 с. — ISBN 978-5-392-19685-2 .— Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/667343>
2. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс] : учеб. пособие для магистратуры по направлению 080100.68 – Экономика программы «Банки и банковское дело» / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Т.Г. Гурнович, Д.Е. Давыдянец, Л.А. Латышева, Е.Н. Лапина, С.Ю. Шамрина, Л.В. Кулешова, Т.В. Скребцова, Е.А. Остапенко, Н.В. Собченко, С.В.

Бойко, ред.: Ю.М. Складорова, Ставропольский гос. аграрный ун-т .— 2-е изд., перераб. и доп. — Ставрополь : АГРУС, 2013 .— 128 с. — Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/314428>

### **Нормативно правовые акты, материалы судебной практики**

6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 29.12.2014).
7. Федеральный закон № 17-ФЗ от 03.02.1996 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями
8. Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»
9. Федеральный закон № 173 от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»

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

1. Негосударственное образовательное учреждение высшего образования «Институт экономики и правоведения (г.Назрань)». URL: <http://institut-nazran.ru>
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. URL: <https://elibrary.ru>
3. Государственная публичная научно-техническая библиотека России (ГПНТБ России). URL: <http://www.gpntb.ru>
4. Библиотека / marketolog.info: Стратегия развития бизнеса. URL: <http://marketolog.info/>
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] URL: <http://www.gks.ru>.
7. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс] – новостной бизнес-портал. URL: <http://www.rbc.ru>.

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

Учебным планом дисциплины «Правовое регулирование банковских и валютных операций» предусмотрено чтение лекций, проведение семинарских занятий, консультаций, самостоятельная работа студента.

На лекциях студенты получают основы базовых знаний по изучаемой дисциплине. Студент должен кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения, выделяемые преподавателем, обозначить материал, который вызывает трудности, сформулировать по нему вопросы и в конце лекции задать их преподавателю.

Для лучшего понимания и запоминания материала лекции преподаватель

использует мультимедийные презентации. Для лучшего усвоения сложных вопросов и активного вовлечения в учебный процесс студентов, предусмотренные учебным планом лекции читаются в *диалоговом режиме*.

Использование этого *интерактивного метода* обучения позволяет стимулировать творческую активность студентов, самостоятельный поиск учащимся путей и вариантов решения поставленной учебной задачи, что способствует эффективному усвоению учебного материала.

На семинарских занятиях контролируется уровень восприятия, знания и качество работы студентов с федеральными законами, лекционным материалом, учебниками и учебными пособиями, нормативно-правовыми актами в области регулирования банковских, валютных и фондовых операций. При подготовке к семинарским занятиям в первую очередь студенты должны повторить изучаемые нормативные акты и лекционный материал, а потом познакомиться с основной и дополнительной литературой по теме, рекомендованной кафедрой.

Литература по теме занятий выбирается студентами из соответствующих тем программы. Кроме того, на семинарских занятиях для закрепления полученных теоретических знаний, для развития *навыков работы с нормативными документами*, студентам предлагается выполнить практические задания.

Большое место в учебном плане отведено самостоятельной работе студентов. Основными задачами самостоятельной работы являются:

- углубление, расширение и закрепление полученных теоретических знаний;
- формирование навыков работы со специальной литературой, нормативно-правовыми документами, регулирующими порядок проведения банковских, валютных и фондовых операций;
- изучение вопросов государственного регулирования операций на финансовых рынках, переданных на самостоятельное рассмотрение.

Текущий контроль знаний студентов проводится посредством тестирования и в ходе практикумов, промежуточный – по результатам зачета.

**Таблица 1.**

Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям: инструменты и методы государственного регулирования финансовых рынков, финансовый мегарегулятор, пруденциальное регулирование и надзор
--------	---

Практические/ семинарские занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. работа с материалами с официального сайта Банка России ( <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> ), сайта ОАО ММВБ-РТС <a href="http://www.rts.micex.ru">www.rts.micex.ru</a> . Работа с федеральными законами и нормативными актами, регулирующими банковские, валютные и фондовые операции, бухгалтерской и финансовой отчетностью банков.
Самостоятельная работа	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, нормативно-правовые акты, материалы официальных сайтов финансовых бирж и Банка России, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы.
Подготовка к зачету	При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую учебную литературу, действующие нормативно-правовые акты. Для самоподготовки возможно использование тестовых заданий, подготовленных преподавателями кафедры.
Интерактивные занятия	Обеспечивается отработка взаимодействия, стимулируется активность обучаемых, отрабатываются навыки самостоятельной аналитической работы и работы в группе, взаимный обмен знаниями. На практикумах студенты обсуждают полученные в процессе занятий сведения, подкрепляют теоретические знания наработкой практических навыков работы с нормативными актами.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

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

Для реализации образовательной программы имеются:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- для размещения учебных и методических материалов по дисциплине, а также для проведения контрольно-проверочного тестирования по каждой теме используется виртуальная образовательная среда института;
- библиотека (имеющая рабочие места для студентов, оснащенная компьютерами с доступом к базе данных и Интернету);

- каждый обучающийся во время самостоятельной подготовки обеспечивается рабочим местом в компьютерном классе с выходом в Интернет).

- организация взаимодействия преподавателя со студентами для осуществления консультационной работы по подготовке к практическим занятиям и подбору необходимой литературы.

## **11.2. Перечень программного обеспечения**

Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru>;

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования. URL: <http://fgosvo.ru>;

Портал «Информационно-коммуникационные технологии в образовании». URL: <http://www.ict.edu.ru>.

### **Перечень лицензионного программного обеспечения**

Microsoft Open License Microsoft MinSL 8.1 Russian Academic OLP License NoLevel Legalization GetGenuine

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 8.1 Professional

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 7 Professional

Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows, Office, средства разработки и проектирования ПО)

Договор № 34 от 20.08.2015г.

: <http://www.kmplayer.com>.

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

Для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации задействованы специализированные аудитории – компьютерные

лаборатории и лаборатории информационных технологий, читальный зал Библиотеки Института.

Учебные аудитории для самостоятельной работы обучающихся представляют собой специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой, имеющей доступ к информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электронной информационно-образовательной среде Института.