

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Документ подписан проректором по ОД  
Информация о владельце: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович  
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике  
Дата подписания: 16.02.2023 06:14:28  
Уникальный программный ключ: a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78  
«Заполярье» государственный университет им. Н.М. Федоровского»  
(ЗГУ)

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по ОД  
\_\_\_\_\_ Игнатенко В.И.

## Банковское законодательство

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономика, менеджмент и организация производства**

Учебный план 17.05.2022. бак.-заочн. 38.03.01\_ФК-2019.plx  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Профиль подготовки Финансы и кредит

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **заочная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108

в том числе:

аудиторные занятия 8

самостоятельная работа 96

часов на контроль 4

Виды контроля на курсах:  
экзамены 4

#### Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	4		Итого	
	УП	РП		
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	96	96	96	96
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

к.ю.н. доцент А.Н. Круглов \_\_\_\_\_

Согласовано:

к.э.н. доцент О.А. Зубарева \_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины

**Банковское законодательство**

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 г. № 1327)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от г. №

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов \_\_\_\_\_ 2021 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2021 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов \_\_\_\_\_ 2022 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2022 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов \_\_\_\_\_ 2023 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2023 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов \_\_\_\_\_ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры  
**Экономика, менеджмент и организация производства**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой к.ф.н., доцент Т.А.Смирнов

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1	Формирование у студентов целостных представления и системных знаний о правовом регулировании банковских правоотношений, основных институтах банковского права, а также получение студентами теоретических знаний, практических умений и навыков по применению источников банковского права и составления практических документов.
-----	---

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП**

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.01
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	История
2.1.2	Философия
2.1.3	Культурология
2.1.4	Психология
2.1.5	Основы экономической теории
2.1.6	Налоговое право
2.1.7	Финансовое право
2.1.8	История
2.1.9	Философия
2.1.10	Культурология
2.1.11	Психология
2.1.12	Основы экономической теории
2.1.13	Налоговое право
2.1.14	Финансовое право
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Учет и операционная деятельность в банке
2.2.2	Учет и операционная деятельность в банке

**3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)****ОК-6: способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности**

<b>Знать:</b>	
Уровень 1	основы правовых знаний в области банковского законодательства
Уровень 2	требования, необходимые для составления юридических и финансовых документов в сфере банковского законодательства
Уровень 3	место и роль правовых норм в регулировании общественных и экономических отношений в банковской сфере; содержание и порядок применения правовых норм банковского права; принципы и методы банковского законодательства
<b>Уметь:</b>	
Уровень 1	использовать юридические термины, необходимые в сфере банковского законодательства
Уровень 2	руководствоваться нормами права в сфере банковского законодательства
Уровень 3	прогнозировать тенденции развития российского банковского законодательства для понимания влияния на экономические проблемы и процессы; анализировать возникающие в процессе профессиональной деятельности ситуации с учетом полученных знаний о механизме функционирования российской банковской системы; обеспечивать соблюдение банковского законодательства в экономической деятельности; устанавливать факты правонарушений в банковской сфере; предпринимать необходимые меры к восстановлению нарушенных прав
<b>Владеть:</b>	
Уровень 1	способностью анализировать правовую информацию в сфере банковского законодательства
Уровень 2	навыками соблюдения и защиты прав и свобод человека и гражданина в банковской сфере
Уровень 3	навыками юридически правильной квалификацией в банковской сфере

**ОПК-4: способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность**

<b>Знать:</b>	
Уровень 1	нормативно-правовые акты, необходимые для профессиональной банковской деятельности

Уровень 2	нормативно-правовые акты, необходимые для банковской деятельности; цикличность развития экономической системы в банковской сфере
Уровень 3	принципы и виды юридической ответственности, процедуры и формы ее реализации в банковской сфере
<b>Уметь:</b>	
Уровень 1	сформулировать цель устной и письменной коммуникации в соответствии с поставленными задачами
Уровень 2	принимать организационно-управленческие решения в нестандартных ситуациях
Уровень 3	осмысливать принятие организационно-управленческих решений в банковской сфере
<b>Владеть:</b>	
Уровень 1	способностью находить организационно-управленческие и организационно-правовые решения в банковской сфере
Уровень 2	готовностью нести юридическую ответственность за результаты и организационно-управленческие решения в банковской сфере
Уровень 3	способностью принимать адекватные решения в нестандартных ситуациях, уважая практическую деятельность других в банковской сфере

**ПК-22: способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля**

<b>Знать:</b>	
Уровень 1	законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования банковских, бюджетных, налоговых, валютных отношений
Уровень 2	внутреннюю и нормативную документацию, регулиующую бюджетные, налоговые, валютные и межбанковские отношения
Уровень 3	стандарты финансового учета и отчетности в области страховой и банковской деятельности
<b>Уметь:</b>	
Уровень 1	систематизировать финансовую и юридическую информацию в банковской сфере
Уровень 2	выбрать порядок, процедуру и условия заключения и оформления договоров на предоставления разных видов банковских услуг
Уровень 3	составлять аналитическую отчетность в области страховой и банковской деятельности
<b>Владеть:</b>	
Уровень 1	навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с банковским и страховым законодательством
Уровень 2	навыками осуществления контроля подготовки и исполнения договоров в области страховой и банковской деятельности
Уровень 3	навыками консультирования и оформления операций в области страховой и банковской деятельности

**ПК-23: способностью участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений**

<b>Знать:</b>	
Уровень 1	способы сбора и анализа данных для осуществления финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления банковской деятельностью
Уровень 2	систему показателей, позволяющих оценить результаты финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления банковской деятельностью
Уровень 3	информационную, правовую и финансовую базы, необходимые для проведения финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления банковской деятельностью
<b>Уметь:</b>	
Уровень 1	использовать нормативно - правовую базу в мероприятиях по организации финансового и банковского контроля
Уровень 2	собрать, выбрать из общего объема и использовать экономическую и финансовую информацию для организации и проведения финансового и банковского контроля
Уровень 3	проанализировать исходные данные, необходимые для оценки деятельности государственного и муниципального сектора в банковской сфере
<b>Владеть:</b>	
Уровень 1	основными навыками культуры мышления, готовностью к анализу, обобщению и отбору актуальной информации, фактов, теоретических положений в банковской сфере
Уровень 2	практическими навыками сбора и обработки данных для осуществления контрольных мероприятий в банковской сфере
Уровень 3	современными, разнообразными инструментами и методами сбора, обработки и анализа информации для проведения финансового и банковского контроля

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

<b>3.1 Знать:</b>	
3.1.1	основы правовых знаний в своей профессиональной области; нормативно-правовые акты, необходимые для профессиональной деятельности; цикличность развития экономической системы на разных уровнях экономики; законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в различных сферах деятельности; способы сбора и анализа данных для осуществления финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления.
<b>3.2 Уметь:</b>	
3.2.1	использовать юридические термины, необходимые в сфере профессиональной деятельности; принимать организационно-управленческие решения в нестандартных ситуациях; систематизировать финансовую и юридическую информацию; использовать нормативно - правовую базу в мероприятиях по организации финансового контроля.
<b>3.3 Владеть:</b>	
3.3.1	способностью анализировать правовую информацию; готовностью нести юридическую ответственность за результаты организационно-управленческие решения в сфере профессиональной деятельности; навыками оформления документации по финансовым сделкам в соответствии с банковским и страховым законодательством; основными навыками культуры мышления, готовностью к анализу, обобщению и отбору актуальной информации, фактов, теоретических положений.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте в акт.	Примечание
	<b>Раздел 1.</b>						
1.1	Банковская система российской федерации /Пр/	4	1	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.2	Банковская система российской федерации /Лек/	4	1	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.3	Банковская система российской федерации /Ср/	4	25	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.4	Понятие и содержание банковских правонарушений /Лек/	4	1	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.5	Понятие и содержание банковских правонарушений /Пр/	4	1	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.6	Понятие и содержание банковских правонарушений /Ср/	4	20	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.7	Правовое положение банка россии /Лек/	4	1	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.8	Правовое положение банка россии /Пр/	4	1	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Э1	0	
1.9	Правовое положение банка россии /Ср/	4	25	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.10	Правовое регулирование банковских операций /Лек/	4	1	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.11	Правовое регулирование банковских операций /Пр/	4	1	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	
1.12	Правовое регулирование банковских операций /Ср/	4	26	ОК-6 ОПК-4 ПК-22 ПК-23	Л1.1Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

##### 5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Понятие и сущность банковского права и законодательства
2. Общая характеристика банковского законодательства РФ.
3. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России).
4. Правовое положение кредитных организаций.
5. Правовое положение филиала и представительства кредитных организаций
6. Пруденциальное регулирование в российском банковском законодательстве
7. Роль и место Гражданского кодекса в российском банковском законодательстве РФ.
8. Понятие, формы и виды сделок
9. Понятие, исполнение, обеспечение обязательств. Очередность погашения требований по денежному обязательству.
10. Правовые основы деятельности Банка России. Статус и функции Банка России.
11. Полномочия Банка России в сфере банковского надзора и контроля, регулирования банковской деятельности.
12. Понятие «банковские операции» в российском законодательстве. Виды банковских операций
13. Понятие и виды кредитных организаций.
14. Порядок обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций
15. Порядок учреждения кредитных организаций.
16. Порядок лицензирования банковской деятельности. Виды лицензий.
17. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
18. Порядок рассмотрения дел о банкротстве кредитных организаций.
19. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
20. Правовой режим банковского вклада
21. Правовой режим банковского счета. Порядок совершения операций, очередность списания средств со счета.
22. Договоры поручительства и банковской гарантии.
23. Институт банковской тайны в российском законодательстве
24. Правовой режим и формы безналичных расчетов
25. Основные правила ведения кассовых операций
26. Правовое обеспечение кредитных операций банка. Понятие, форма и условия кредитного договора.
27. Правовое регулирование корреспондентских отношений между банками.
28. Заем и кредит.
29. Товарный и коммерческий кредит
30. Финансирование под уступку денежного требования.
31. Правовой режим банковских гарантий
32. Особенности правового регулирования операций банков с оборотными документами.
33. Вексельное законодательство РФ. Правовое регулирование вексельного оборота.
34. Понятие и виды векселей. Реквизиты векселя.
35. Процессуально-правовые аспекты работы банков с векселями
36. Характеристика валютного законодательства РФ. Субъекты и объекты валютных правоотношений.
37. Виды валютных операций. Правовой режим текущих валютных операций и операций, связанных с движением капитала.
38. Внутренний валютный рынок РФ.
39. Цели и направления валютного контроля.
40. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ.
41. Способы обеспечения обязательств, предусмотренные российским законодательством.
42. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.
43. Основания возникновения ипотеки и ее регулирование.
44. Залог как форма обеспечения обязательств. Предмет и виды залога.
45. Правовое обеспечение операций финансовой аренды (лизинга) Виды лизинга
46. Договор лизинга: форма и основные условия
47. Основные положения о государственной регистрации ипотеки.
48. Ипотека жилых домов и квартир, приобретенных за счет кредита банка
49. Государственная поддержка лизинговой деятельности.
50. Основные направления международного сотрудничества в области правового регулирования банковской деятельности

## 5.2. Темы письменных работ

1. Предмет и метод банковского законодательства.
2. Принципы банковского законодательства.
3. Источники банковского законодательства.
4. Виды банковских правоотношений.
5. Понятие, элементы и структура банковской системы РФ.
6. Правовой статус, имущество, организационная структура ЦБ РФ.
7. Компетенция ЦБ РФ.
8. Акты ЦБ РФ: виды и их место в системе банковского законодательства, порядок издания.
9. Банковское регулирование и банковский надзор.
10. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
11. Меры воздействия ЦБ РФ: правовая природа, виды, основания и порядок их применения.
12. Банковская, административная и уголовная ответственность за нарушение норм банковского законодательства.
13. Взаимодействие ЦБ РФ с органами государственной власти и местного самоуправления.
14. Взаимодействие ЦБ РФ с кредитными организациями.

15. Правовой статус территориальных учреждений ЦБ РФ.
16. Правовой статус расчетно-кассовых центров ЦБ РФ.
17. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
18. Банки: понятие, виды, полномочия.
19. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, полномочия.
20. Представительства иностранных банков: понятие, полномочия.
21. Особенности создания кредитных организаций: требования к органи-зационно-правовой форме, наименованию, учредителям.
22. Особенности создания кредитных организаций: требования к органам управления и контроля.
23. Особенности создания кредитных организаций: требования к устав-ному капиталу и условиям обеспечения финансовой устойчивости.
24. Особенности регистрации кредитных организаций.
25. Особенности лицензирования: виды банковских лицензий, порядок получения.
26. Особенности лицензирования: основания для отказа в выдаче, при-остановления, отзыва.
27. Особенности прекращения банковской деятельности: реорганизация, ликвидация.
28. Особенности прекращения банковской деятельности: несостоятель-ность (банкротство).
29. Объединения кредитных организаций: ассоциации (союзы), банков-ские группы и холдинги.
30. Агентство по страхованию вкладов: правовое положение и взаимодей-ствие с ЦБ РФ и с кредитными организациями.
31. Понятие и принципы страхования вкладов. Участники системы стра-хования вкладов.
32. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
33. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредит-ными организациями и ЦБ РФ.
34. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, со-ставляющих банковскую тайну.
35. Платежные агенты: правовое положение и отношения с кредитными организациями.
36. Банковские операции, банковские и иные сделки.
37. Банковский вклад: понятие, виды, источники правового регулирова-ния. Проценты по вкладу.
38. Договор банковского вклада: понятие, правовая квалификация, фор-ма, существенные условия.
39. Договор банковского вклада: субъектный состав, их права и обязан-ности сторон. Ответственность сторон по договору.
40. Банковский счёт: понятие, виды, источники правового регулирования, основания открытия, закрытия. Операции по счету. Арест банковско-го счета.
41. Основания и очередность списания денежных средств со счета.
42. Договор банковского счета: понятие, правовая квалификация, форма, существенные условия.
43. Договор банковского счета: субъектный состав, их права и обязанно-сти сторон. Ответственность сторон по договору.
44. Расчеты наличными деньгами. Кассовые операции кредитных органи-заций.
45. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных до-кументов.
46. Кассовое обслуживание клиентов банка.
47. Безналичные расчеты: общие положения, формы, сроки.
48. Расчеты с использованием платежных поручений.
49. Расчеты с использованием аккредитивов.
50. Расчеты с использованием инкассо.
51. Расчеты с использованием чеков.
52. Расчеты с использованием банковских карт.
53. Банковский кредит: понятие, принципы, виды, источники правового регулирования.
54. Кредитный договор: понятие, правовая квалификация, форма, суще-ственные условия.
55. Кредитный договор: субъектный состав, их права и обязанности сто-рон. Ответственность сторон по договору.
56. Банковская гарантия: правовые основы, понятие, срок действия, воз-врат банковской гарантии. Отличие поручительства от банковской га-рантии.
57. Органы и агенты валютного регулирования и валютного контроля.
58. Валютные банковские операции: понятие, виды, порядок осуществле-ния. Субъекты валютных правоотношений.
59. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
60. Эмиссионные операции кредитных организаций.
61. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
62. Правовое регулирование банковских сделок по доверительному управлению имуществом.
63. Правовое регулирование банковских сделок по хранению ценностей в банке.
64. Правовое регулирование банковских лизинговых сделок.
65. Правовое регулирование банковских факторинговых сделок.
66. Оказание консультационных и информационных услуг и совершение иных сделок кредитной организацией в соответствии с законодательством РФ.

### 5.3. Фонд оценочных средств

1. Кредитная организация - это
  - а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли имеет право осуществлять банковские операции;
  - б) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли на основании лицензии Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции;
  - в) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли на основании лицензии Центрального Банка РФ имеет право заниматься финансовой деятельностью;



- г) юридическое лицо, независимо от организационно-правовой формы, которое имеет право осуществлять любые банковские операции.
2. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:
- а) на рынке ценных бумаг;
  - б) предпринимательской;
  - в) страховой;
  - г) финансовой.
3. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента...
- а) превышающая 5% собственных средств (капитала) кредитной организации;
  - б) превышающая 10% собственных средств (капитала) кредитной организации;
  - в) превышающая 20% собственных средств (капитала) кредитной организации;
  - г) превышающая 25% собственных средств (капитала) кредитной организации.
4. Акт, изданный Центральным банком РФ, который не является нормативным актом и издается по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов, это ...
- а) положение;
  - б) официальное разъяснение;
  - в) инструкция;
  - г) указание.
5. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России НЕ представляются следующие документы:
- а) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей;
  - б) документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций;
  - в) устав кредитной организации;
  - г) протокол общего собрания учредителей кредитной организации.
6. Внешэкономбанк по обязательствам Российской Федерации ...
- а) отвечает, если это предусмотрено уставом Внешэкономбанка;
  - б) отвечает в полном объеме;
  - в) не отвечает;
  - г) не отвечает, если иное не предусмотрено законом или иным правовым актом.
7. Основания отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии:
- а) неисполнение учредителями кредитной организации своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами за последние пять лет;
  - б) отказ возможен по усмотрению Центрального банка РФ по любым основаниям;
  - в) непогашенная судимость одного из учредителей;
  - г) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России.
8. Юридическим лицом, из ниже перечисленных, НЕ является (-ются):
- а) кредитная организация;
  - б) банк;
  - в) банковский холдинг;
  - г) ассоциация кредитных организаций.
9. Все банковские операции и другие сделки осуществляются...
- а) в рублях;
  - б) в рублях и иностранной валюте;
  - в) в любой свободно конвертируемой валюте;
  - г) в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.
10. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых ...
- а) двух лет со дня его государственной регистрации;
  - б) трёх лет со дня его государственной регистрации;
  - в) четырёх лет со дня его государственной регистрации;
  - г) пяти лет со дня его государственной регистрации.
11. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции, это ...
- а) Центральный банк РФ;
  - б) филиал иностранного банка;
  - в) организация по инкассации;
  - г) банк.
12. Достижение установленной квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации влечет
- а) отзыв у банков лицензий, полученных ранее;
  - б) прекращение выдачи Банком России лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями;
  - в) приостановление выдачи лицензий кредитным организациям;
  - г) прекращение в полном объеме выдачи лицензий кредитным организациям.
13. Лицензия на осуществление банковских операций выдается ...
- а) на определённый срок, установленный законом «О Банках и банковской деятельности»;
  - б) на определённый срок, установленный законом «О лицензировании отдельных видов деятельности»;
  - в) на срок, установленный лицензирующим органом;
  - г) без ограничения сроков действия.

14. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, составляет ...
- а) 90 млн. рублей;
  - б) 180 млн. рублей;
  - в) 300 млн. рублей;
  - г) рублевый эквивалент 1 млн. евро.
15. Период времени после увольнения из Банка России, до истечения которого лицам, занимавшим должности согласно утвержденному Советом директоров перечню, запрещается занимать в кредитных организациях должности руководителей -
- а) один год;
  - б) два года;
  - в) три года;
  - г) пять лет.
16. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются...
- а) Центральный банк РФ и Министерство финансов РФ;
  - б) Министерство финансов РФ и Федеральная налоговая служба;
  - в) Правительство РФ и Федеральная таможенная служба;
  - г) Центральный банк РФ и Правительство РФ.
17. Небанковская кредитная организация - это
- а) кредитная организация, которой банк может делегировать право осуществлять банковские операции;
  - б) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции;
  - в) кредитная организация, имеющая право осуществлять любые банковские операции по разрешению Центрального Банка РФ;
  - г) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции на основании лицензии Министерства финансов РФ.
18. Территориальное учреждение Банка России рассматривает документы, предоставленные для регистрации кредитной организации...
- а) не позднее одного месяца;
  - б) не позднее двух месяцев;
  - в) не позднее трёх месяцев;
  - г) не позднее шести месяцев.
19. Утверждает отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение служащих Банка России, капитальные вложения ...
- а) Правительство РФ;
  - б) Государственная Дума;
  - в) Национальный банковский совет;
  - г) Совет директоров Банка России.
20. Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией устанавливается в сумме:
- а) 100 миллионов рублей;
  - б) 300 миллионов рублей;
  - в) 500 миллионов рублей;
  - г) 1 миллиард рублей.
21. Кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование... а) на русском языке;
- б) на русском языке, а также на языках народов Российской Федерации;
  - в) на русском языке, а также на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках;
  - г) на любом языке, по усмотрению учредителя.
22. Банк России...
- а) отвечает по обязательствам кредитной организации в полном объеме;
  - б) не отвечает по обязательствам кредитной организации;
  - в) не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства;
  - г) не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, прямо предусмотренных в законе.
23. Кредитная организация по получении судебного решения о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств прекращает расходные операции по данному счёту (вкладу), а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест...
- а) незамедлительно;
  - б) со следующего банковского дня;
  - в) по истечении трёх банковских дней с момента получения судебного решения;
  - г) по истечении пяти банковских дней с момента получения судебного решения.
24. Банковский вклад возвращается банком вкладчику...
- а) по его первому требованию незамедлительно;
  - б) по истечении трёх банковских дней с момента требования о возврате;
  - в) по истечении пяти банковских дней с момента требования о возврате;

г) по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором. 25. Период времени, по истечении которого кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответственности за непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, составляет ... а) один год; б) два года; в) три года; г) пять лет.
<b>5.4. Перечень видов оценочных средств</b>
тесты, вопросы, задачи

<b>6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>				
<b>6.1. Рекомендуемая литература</b>				
<b>6.1.1. Основная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева	Банковское право: допущено УМО в качестве учебника для бакалавров	М.: Проспект, 2015	2
<b>6.1.2. Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Круглов А. Н.	Юридический словарь финансиста	Норильск: НИИ, 2008	50
Л2.2	Тедеев А.А.	Банковское право: учебник для вузов	М.: Эксмо, 2005	5
Л2.3	Эриашвили Н.Д.	Банковское право: учебник для вузов	М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2006	1
Л2.4	Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г.	Банковское право: учеб. пособие для вузов	М.: Юристъ, 2007	8
<b>6.1.3. Методические разработки</b>				
	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л3.1	Круглов А.Н.	Правоведение: учебное пособие	Норильск: НГИИ, 2017	48
<b>6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</b>				
Э1	Финансовое право <a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>			
<b>6.3.1 Перечень программного обеспечения</b>				
6.3.1.1	MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)			
6.3.1.2	MS Office Standard 2013 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)			
6.3.1.3	MS Access 2013 (Номер лицензии 63765822 от 30.06.2014)			
6.3.1.4	ABBY FineReader 10 (Номер лицензии 94965 от 25.08.2010)			
<b>6.3.2 Перечень информационных справочных систем</b>				

<b>7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>	
7.1	Учебные аудитории для проведения лекций;
7.2	Учебные аудитории для практических (семинарских) занятий;
7.3	Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, самостоятельной работы; текущего контроля и промежуточной аттестации (аудитория 309)
7.4	Перечисление аудиторного фонда и ВТ:
7.5	1 компьютер (Intel Pentium G620 2.60GHz, 2Гб ОЗУ, HDD 250 Гб)
7.6	- MS Windows XP (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)
7.7	- MS Office Standard 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)
7.8	- MS Access 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)

<b>8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>
---

Комплексное изучение предлагаемой студентам учебной дисциплины предполагает овладение материалами лекций, приобретение практических навыков работы, творческую работу при выполнении самостоятельных заданий. Процесс по освоению всей совокупности теоретического и практического материала по дисциплине должен проходить в соответствии с предложенным планом.

Вместе с тем, каждая новая тема сначала объясняется преподавателем, рассматривается на примерах, затем для закрепления полученных на занятии знаний студенты выполняют соответствующие упражнения и получают домашние задания. Полученные оценки за выполненные упражнения и домашние задания являются основой для выставления промежуточной и итоговой аттестации.

Изучение дисциплины помимо практической части включает лекционную. В ходе лекций раскрываются основные теоретические вопросы программы дисциплины, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются базовыми для подготовки к итоговой аттестации.

Для закрепления полученных теоретических и практических знаний студентам в течение всего учебного года предлагаются задания для самостоятельной работы. Консультирование по выполнению индивидуальных заданий проводится как непосредственно во время занятий, так и через электронный обмен сообщениями, посредством Интернет. Контроль выполненных заданий осуществляется либо непосредственно на занятиях, либо на консультациях.

Наличие методических рекомендаций по изучению каждой темы, большого набора заданий для самостоятельной работы по закреплению изучаемого, тестов для контроля знаний по каждой теме позволяет повысить эффективность учебного процесса. Для подготовки к итоговой аттестации студентам рекомендуются учебники и практикумы, включающие терминологическую часть, вопросы для самоконтроля и тесты. Комплексное изучение предлагаемой студентам учебной дисциплины предполагает овладение материалами лекций, приобретение практических навыков работы на ПК в среде MS Office, творческую работу при выполнении индивидуальных самостоятельных заданий.