

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова**

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета



\_\_\_\_\_  
(подпись) Д.Ю. Брюханов

«26» апреля 2023 г

**Рабочая программа дисциплины**  
**«Регулирование банковской деятельности»**

Направление подготовки  
38.03.04 Государственное и муниципальное управление

Профиль  
«Государственные и муниципальные финансы»  
Квалификация выпускника  
Бакалавр

Форма обучения  
Очная

Программа одобрена  
на заседании кафедры  
от «05» апреля 2023 г., протокол № 9

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол № 6 от «26» апреля 2023 г

### 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Регулирование банковской деятельности» является приобретение теоретических знаний и практических навыков в области регулирования банковской деятельности

### 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Регулирование банковской деятельности» относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений

. Курс базируется на знаниях, полученных обучающимися при изучении дисциплины «Основы экономической теории». Освоение указанного курса, с одной стороны, подготавливает слушателей к восприятию дисциплины «Регулирование банковской деятельности», а с другой стороны, дополняет знания, навыки и умения, полученные ими в процессе их изучения, позволяя студентам выстраивать целостную систему экономических знаний.

Знания и навыки, полученные студентами при изучении дисциплины «Регулирование банковской деятельности» используются в дальнейшем при изучении различных дисциплин, таких как «Государственное регулирование экономики»

### 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Универсальные компетенции</b>		
<b>УК-2</b> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	<b>УК-2.2.</b> Выбирает оптимальные способы решения задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений.	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять нормы, регулирующие банковскую деятельность, для решения поставленных задач</li> </ul> <p><b>Владеть навыками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определения оптимальных способов решения задач на основе действующих правовых норм и имеющихся ресурсов</li> </ul>

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 акад. часов.

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)  Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций	3	4	4		1		12	Диалог-собеседование Тест по ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)
2	Коммерческие банки как основной объект банковского регулирования	3	4	4				12	Диалог-собеседование
3	Порядок создания и ликвидации банков	3	4	2				10	Диалог-собеседование Контрольная работа по 1-3 темам
4	Публично-правовые требования к осуществлению отдельных видов банковских операций	3	6	8		2		24	Диалог-собеседование Решение задач Контрольная работа по 4 теме
5	Международные стандарты регулирования банковской деятельности	3	4	4		1		12	Диалог-собеседование
6	Роль банковской инспекции в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций.	3	4	2				10	Диалог-собеседование
7	Надзор в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем в банковской деятельности	3	2	2				6	Диалог-собеседование Контрольная работа по 5-7 темам
		3				2	0,5	33,5	Экзамен

	<b>Всего за семестр 180 час.</b>		<b>28</b>	<b>26</b>		<b>6</b>	<b>0,5</b>	<b>119,5</b>	
--	--------------------------------------	--	-----------	-----------	--	----------	------------	--------------	--

### **Содержание разделов дисциплины:**

#### **Тема 1. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций**

Необходимость и основные направления регулирования банковской деятельности. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Цели, функции и полномочия Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банка России. Понятие, цели и инструменты денежно-кредитной политики. Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования

#### **Тема 2. Коммерческие банки как основной объект банковского регулирования.**

Понятие и структура банковской системы Кредитная организация: понятие и виды. Сущность, функции и принципы деятельности банков. Банковские операции и сделки. ФЗ «О банках и банковской деятельности» Виды лицензий коммерческих банков. Банки с универсальной и базовой лицензиями

#### **Тема 3. Порядок создания и ликвидации банков**

Порядок государственной регистрации кредитных организаций в России. Перечень документов, предоставляемых в Банк России для регистрации. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями. Основания для отзыва лицензии, порядок прекращения деятельности. Порядок ликвидации кредитных организаций. Создание ликвидационных комиссий: состав, функции, полномочия и ответственность. Контроль со стороны Банка России за процессом ликвидации кредитных организаций после отзыва лицензии. Процедуры банкротства

#### **Тема 4. Публично-правовые требования к осуществлению отдельных видов банковских операций.**

Элементы публично-правового регулирования в области кредитования. ФЗ О потребительском кредите (займе) Договор потребительского кредита. Среднерыночные и предельные значения полной стоимости потребительского кредита. Порядок расчета процентов по кредитам

Договор банковского вклада. Порядок расчета процентов по вкладам. Система страхования вкладов. Агентство по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Порядок выплаты возмещения по вкладам

#### **Тема 5. Международные стандарты регулирования банковской деятельности.**

Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности. Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности. Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты оценки достаточности капитала. Обязательные резервные требования Банка России. Регулирование банковских рисков: рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и российская нормативная база

#### **Тема 6. Роль банковской инспекции в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций.**

Необходимость проведения инспекционных проверок. Виды инспекций и их краткая характеристика: комплексные, тематические, специализированные. Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок. Инспекционные подразделения в

системе Банка России, их полномочия, функции и основные задачи. Планирование, порядок проведения инспекционных проверок. Внеплановые и повторные инспекционные проверки. Права и обязанности участников инспекции кредитной организации в период проверки. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами

## **Тема 7. Надзор в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем в банковской деятельности**

Правовые основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

**Вводная лекция** – дает первое целостное представление о дисциплине и ориентирует студента в системе ее изучения. Студенты знакомятся с целью и задачами курса, его ролью и местом в системе учебных дисциплин и в системе подготовки в целом. Дается краткий обзор курса, методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины., обзор рекомендуемой учебно-методической литературы.

**Академическая лекция с элементами лекции-беседы** – последовательное изложение материала, осуществляемое преимущественно в виде монолога преподавателя с периодическими вопросами к аудитории.. Элементы лекции-беседы обеспечивают контакт преподавателя с аудиторией, что позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным темам дисциплины, активно вовлекать их в учебный процесс, контролировать темп изложения учебного материала в зависимости от уровня его восприятия.

**Практическое занятие** – занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по закреплению полученных на лекции знаний.

**Консультации** – вид учебных занятий, являющийся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов. На консультациях по просьбе студентов рассматриваются наиболее сложные моменты при освоении материала дисциплины, преподаватель отвечает на вопросы студентов, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

**Электронный учебный курс «Регулирование банковской деятельности» в LMS Электронный университет Moodle ЯрГУ**, в котором:

- представлены задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- осуществляется проведение отдельных мероприятий текущего контроля успеваемости студентов;
- представлены тексты лекций по темам дисциплины;
- представлены правила прохождения промежуточной аттестации по дисциплине;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;

- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

## **6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:  
для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- издательская система LaTeX;
- Adobe Acrobat Reader.

## **7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:  
Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»  
[http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины**

### **а) основная литература**

1. *Попова, Н. Ф.* Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / Н. Ф. Попова ; под редакцией М. А. Лапиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 307 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16497-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531173>

2. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 398 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15967-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/53059>

### **б) дополнительная литература**

3. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367>

4. *Пеганова, О. М.* Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489378>

5. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1.

**в) ресурсы сети «Интернет»**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека online» (<https://biblioclub.ru/>)
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://urait.ru/>)
4. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)
6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
7. Информационный портал о банках и банковских услугах. Банки.ру [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

**9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры  
финансов и кредита, к.э.н.

*должность, ученая степень*

*подпись*

Л. Н. Назарова

*И.О. Фамилия*

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины  
«Регулирование банковской деятельности»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине «Регулирование банковской деятельности»**

**Типовые контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

**1.1 Контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущей аттестации**

**Тема 1. Банк России как орган банковского регулирования и надзора  
за деятельностью кредитных организаций**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**  
*(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).*

Необходимость и основные направления регулирования банковской деятельности.  
Банк России как орган банковского регулирования и надзора  
за деятельностью кредитных организаций.

Основные положения ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Цели, функции и полномочия Банка России.

Понятие, цели и инструменты денежно-кредитной политики.

Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования

**Тема 2. Коммерческие банки как основной объект банковского регулирования.**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**  
*(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).*

Понятие и структура банковской системы

Кредитная организация: понятие и виды.

Сущность, функции и принципы деятельности банков.

Банковские операции и сделки в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Виды лицензий коммерческих банков.

**Тема 3. Порядок создания и ликвидации банков**

**Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования**  
*(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).*

Порядок государственной регистрации кредитных организаций в России.

Перечень документов, предоставляемых в Банк России для регистрации.

Основания для отзыва лицензии, порядок прекращения деятельности банка.

Порядок ликвидации кредитных организаций.

Контроль со стороны Банка России за процессом ликвидации кредитных организаций после отзыва лицензии. Процедуры банкротства



#### **Тема 4. Публично-правовые требования к осуществлению отдельных видов банковских операций.**

##### **Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования** (проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).

Элементы публично-правового регулирования в области кредитования.

ФЗ О потребительском кредите (займе)

Договор потребительского кредита.

Среднерыночные и предельные значения полной стоимости потребительского кредита.

Порядок расчета процентов по кредитам

Договор банковского вклада.

Порядок расчета процентов по вкладам.

Система страхования вкладов.

Порядок выплаты возмещения по вкладам

##### **Примеры задач**

1. Вкладчик положил на срочный депозит 50 тыс. руб. на 180 дней под 6 процентов годовых. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?
2. Заемщик взял в банке кредит в сумме 300 тыс. руб. на 9 месяцев под 12% годовых. Кредит погашается 1 раз в квартал равными долями с уплатой процентов. Какую сумму заемщик должен заплатить за третий квартал?

#### **Тема 5. Международные стандарты регулирования банковской деятельности.**

##### **Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования** (проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).

Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности.

Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты оценки достаточности капитала.

Обязательные резервные требования Банка России.

Регулирование банковских рисков: рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и российская нормативная база

#### **Тема 6. Роль банковской инспекции в процессе определения реального финансового состояния кредитных организаций.**

##### **Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования** (проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).

Необходимость проведения инспекционных проверок.

Виды инспекций и их краткая характеристика

Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок.

Инспекционные подразделения в системе Банка России, их полномочия, функции и основные задачи.

Планирование, порядок проведения инспекционных проверок.

Права и обязанности участников инспекции кредитной организации в период проверки.

Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами

#### **Тема 7. Надзор в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем в**

## **банковской деятельности**

### **Примеры вопросов для проведения диалога-собеседования** (проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).

Правовые основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма..

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **Примеры вопросов теста по ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).

#### **1. Является ли Банк России юридическим лицом:**

1. да
2. нет

#### **2. Что не является целью деятельности Банка России:**

1. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования банковской системы
2. получение прибыли
3. защита и обеспечение устойчивости рубля

#### **3. Что не является функцией Банка России:**

1. устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации
2. осуществляет банковский надзор
3. устанавливает перечень банковских операций
4. регистрирует эмиссию векселей кредитными организациями
5. осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами

#### **4. Что не относится к основным инструментам и методам денежно-кредитной политики Банка России:**

1. операции на открытом рынке
2. валютные операции
3. прямые количественные ограничения
4. эмиссия облигаций от своего имени

#### **5. Какой обязательный норматив не устанавливает Банк России для кредитных организаций:**

1. предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации
2. максимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций
3. нормативы ликвидности кредитной организации
4. максимальный размер крупных кредитных рисков

## **Критерии оценки форм текущего контроля**

### **Критерии оценки теста**

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

### **Критерии оценки устного опроса (диалога-собеседования)**

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

### **Критерии оценки решения задач**

При решении задач разрешено пользоваться различными справочными материалами.

Оценка «отлично» - студент ясно изложил условие решения задачи с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила

Оценка «хорошо» - студент изложил условие решения задачи, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила.

Оценка «удовлетворительно» - студент в целом изложил условие решения задачи, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила;

Оценка «неудовлетворительно» - студент не уяснил условие решения задачи или решение не обосновал ссылками на формулы / правила

## **Примеры контрольных работ по разделам курса для предварительной оценки сформированности компетенции**

### **Примеры вопросов контрольных работ:**

#### **Контрольная работа по 1-3 темам курса**

*(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).*

1. Инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка РФ
2. Принципы деятельности банков.
3. Банковские операции (по ФЗ)
4. Виды лицензий банков
5. Основания для отзыва лицензии банка

#### **Контрольная работа по 4 теме**

*(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).*

1. Договор потребительского кредита
2. Порядок выплаты возмещения по вкладам в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов»
3. Банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 3 года. Сумма вклада 30 тыс. руб. Процентная ставка 6 % годовых. Раз в год производится капитализация начисленных процентов. Выплата процентов по истечении срока договора. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока договора?
  4. Банк выдал кредит в сумме 100 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 12% годовых, . Определите сумму процентов

#### **Контрольная работа по 5-7 темам**

*(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).*

1. Обязательные резервные требования Банка России
2. Необходимость проведения инспекционных проверок
3. Права и обязанности участников инспекции кредитной организации в период проверки.
4. Цели Базельского комитета по банковскому надзору
5. Участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

#### **Правила выставления оценки по результатам контрольной работы:**

Оценка по результатам контрольной работы определяется в баллах по следующему принципу: правильный ответ на вопрос - 1 балл.

Ответ на каждый из вопросов может быть оценен половиной балла при недостаточно правильном или неполном ответе.

Отсутствие ответа или полностью неправильный ответ - 0 баллов.

### **2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

Экзамен по дисциплине «Регулирование банковской деятельности» проводится в тестовой форме. Тест содержит 30 вопросов на 30 минут

#### **1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

##### **Вопросы к экзамену по курсу «Регулирование банковской деятельности»**

*(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).*

- 1) Необходимость и основные направления регулирования банковской деятельности.
- 2) Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
- 3) ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 4) Цели, функции и полномочия Банка России.
- 5) Национальный банковский совет и органы управления Банка России.

- 6) Понятие, цели и инструменты денежно-кредитной политики.
- 7) Обязательные нормативы как инструмент банковского регулирования
- 8) Понятие и структура банковской системы
- 9) Кредитная организация: понятие и виды.
- 10) Сущность, функции и принципы деятельности банков.
- 11) Банковские операции и сделку.
- 12) ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- 13) Виды лицензий коммерческих банков.
- 14) Банки с универсальной и базовой лицензиями
- 15) Порядок государственной регистрации кредитных организаций в России.
- 16) Перечень документов, предоставляемых в Банк России для регистрации.
- 17) Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
- 18) Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.
- 19) Отзыв лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями.
- 20) Основания для отзыва лицензии, порядок прекращения деятельности банка
- 21) Порядок ликвидации кредитных организаций.
- 22) Создание ликвидационных комиссий: состав, функции, полномочия и ответственность.
- 23) Контроль со стороны Банка России за процессом ликвидации кредитных организаций после отзыва лицензии.
- 24) Процедуры банкротства
- 25) Элементы публично-правового регулирования в области кредитования.
- 26) ФЗ О потребительском кредите (займе)
- 27) Договор потребительского кредита.
- 28) Среднерыночные и предельные значения полной стоимости потребительского кредита.
- 29) Порядок расчета процентов по кредитам
- 30) Договор банковского вклада.
- 31) Порядок расчета процентов по вкладам.
- 32) Система страхования вкладов.
- 33) Агентство по страхованию вкладов.
- 34) Фонд обязательного страхования вкладов.
- 35) Порядок выплаты возмещения по вкладам
- 36) Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и цели деятельности
- 37) Эволюция международных подходов к регулированию капитала и оценке его достаточности.
- 38) Базель 1, Базель 2, Базель 3: цели, принципы, компоненты оценки достаточности капитала.
- 39) Обязательные резервные требования Банка России.
- 40) Регулирование банковских рисков: рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и российская нормативная база
- 41) Необходимость проведения инспекционных проверок.
- 42) Виды инспекций и их краткая характеристика: комплексные, тематические, специализированные.
- 43) Взаимосвязь документарного надзора и инспекционных проверок.
- 44) Инспекционные подразделения в системе Банка России, их полномочия, функции и основные задачи.
- 45) Планирование, порядок проведения инспекционных проверок.
- 46) Внеплановые и повторные инспекционные проверки.
- 47) Права и обязанности участников инспекции кредитной организации в период проверки.

- 48) Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами
- 49) Правовые основы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:
- 51) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 52) Участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма..
- 53) Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **Примеры вопросов экзаменационного теста**

*(проверка форсированности компетенции УК-2, индикатор УК-2.2).*

#### **1. Высшим органом управления Банка России является:**

- |                                |                                  |
|--------------------------------|----------------------------------|
| 1. правление                   | 3. Совет директоров              |
| 2. Комитет банковского надзора | 4. Национальный финансовый совет |

#### **2. Что в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» относится к банковским операциям:**

1. купля-продажа иностранной валюты
2. трастовые операции
3. лизинговые операции
4. факторинговые операции

#### **3. К числу основных инструментов и методов денежно-кредитной политики Центрального банка РФ не относится:**

1. нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ;
2. операции на открытом рынке;
3. рефинансирование банков;
4. валютное регулирование;
5. процентные ставки коммерческих банков

#### **4. Что не является целью деятельности Банка России:**

- |  |                      |
|--|----------------------|
| 1. развитие и укрепление банковской системы РФ | 3. получение прибыли |
| 2. защита и обеспечение устойчивости рубля     | 4. валютный контроль |

#### **5 Выберите операцию, которая не определяет сущность банка в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»**

1. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
2. осуществление операций с драгоценными металлами и камнями
3. привлечение во вклады денежных средств физических и юрид. лиц
4. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

#### **6. Что означает принцип «работа в пределах реально имеющихся ресурсов»:**

1. соответствие по срокам привлечения и размещения ресурсов
2. соответствие по суммам привлеченных и размещенных ресурсов
3. соответствие по срокам, суммам и платности привлеченных и размещенных средств
4. верно 1 и 2

#### **7. Что не относится к функциям российских коммерческих банков:**

1. посредничество в кредите
2. регулирование денежного обращения

3. финансирование внешней торговли
4. создание платежных средств
5. оказание консультационных услуг

**8. На какой срок банку выдается лицензия:**

- |                |                          |
|----------------|--------------------------|
| 1. на три года | 3. на десять лет         |
| 2 на пять лет  | 4. без ограничения срока |

**Правила выставления оценки на экзамене**

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации и уровню формирования компетенции по данной дисциплине озвучиваются студентам заранее.

Оценка выставляется по результатам экзамена, который проводится в форме теста:

- оценка «отлично» выставляется при правильном ответе на 90 % - 100 % от общего количества вопросов;
- оценка «хорошо» выставляется при правильном ответе на 70 % - 89 % от общего количества вопросов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется при правильном ответе на 50 % - 69 % от общего количества вопросов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется при правильном ответе менее чем на 50% от общего количества вопросов.

## **Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Регулирование банковской деятельности»**

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Поэтому необходимо постоянно осуществлять контроль над систематической работой студентов. В начале изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием разделов дисциплины, с целями и задачами курса, связями с другими дисциплинами, списком основной и дополнительной литературы, графиком консультаций преподавателя.

Чтение лекций предполагает изложение структуры темы и краткого содержания ее основных вопросов, в основном, сложных для усвоения и (или) имеющих дискуссионный характер. Лекционный курс, в основном, строится на основных положениях в области банковских продуктов и услуг, представленных в научных трудах российских и зарубежных ученых, имеющихся в наличии в библиотеке Университета, ЭБС и упомянутых в списке основной и дополнительной литературы программы. После лекции студенты обращаются к данным источникам для закрепления знаний по рассмотренным на лекции вопросам. В случае затруднения необходимо обратиться за консультацией к преподавателю в соответствии с утвержденным графиком консультаций.

До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и комментарии к ним (доступ возможен через сайты справочно-информационных систем КонсультантПлюс, Гарант). На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее, а также в решении задач..

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Регулирование банковской деятельности» состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle конспектов лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы.

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании проведенных опросов, решения задач и промежуточных контрольных мероприятий.