

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова»*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Правовое регулирование банковских и валютных отношений»**

**Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»**

Квалификация (степень) выпускника – экономист

**Форма обучения
очная**

Владикавказ 2020

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16.01.2017 г., №20, учебным планом подготовки специалиста по направлению 38.05.01 Экономическая безопасность специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», одобренным Ученым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» 30.04.2020 г., протокол № 9 и утвержденным ректором ФГБОУ ВО «СОГУ» А.У. Огоевым 30.04.2020 г.

Составитель: **Плиев Р. Р.**, заведующий кафедрой конкурентного права ФАС России ФГБОУ ВО «Северо-Осетинского государственного университета имени Коста Левановича Хетагурова»

Программа обсуждена на заседании кафедры конкурентного права
(протокол № 6 от 03.02.2020 г.)

Одобрена Советом факультета экономики и управления
(протокол № 7 от 28.04.2020 г.)

Рабочая программа дисциплины одобрена в составе основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» решением Ученого совета ФГБОУ ВО «СОГУ»
(протокол №9 от 30.04.2020 г.)

1. Структура и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

	Очная форма обучения
Курс	5
Семестр	A (10)
Лекции	22
Практические занятия	32
Лабораторные занятия	-
Консультации	-
Итого аудиторных занятий	54
Самостоятельная работа	90
Курсовая работа	-
Экзамен	-
Зачет	+
Общее количество часов	144

2. Цель освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Правовое регулирование банковских и валютных отношений» является формирование у обучающихся системы знаний, практических навыков в области правового регулирования банковской деятельности и денежного оборота.

Для достижения поставленных целей в ходе обучения решаются следующие задачи: - обеспечение усвоения понятий и категорий в сфере банковских и валютных правоотношений, необходимых для изучения и усвоения основного содержания отечественного законодательства; - получение совокупности знаний о правовом регулировании банковской системы, понимания принципов, форм и методов правового регулирования общественных отношений, возникающих в процессе регулирования банковской системы и валютных отношений; - изучение норм банковского и валютного законодательства и способов их применения в практической деятельности.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Правовое регулирование банковских и валютных отношений» является дисциплиной вариативной части учебного плана подготовки специалиста по направлению Экономическая безопасность, специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Для изучения курса необходимо знание дисциплин «Административный процесс», «Предпринимательское право», «Гражданское право», «Административное право», «Уголовное право»,

«Экономическая безопасность», «Расследование преступлений в сфере экономики».

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенций
ПК-9	способность юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права, в том числе уголовного права и уголовного процесса.
ПК-48	способность проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Коды компетенций ОПОП	Планируемые результаты обучения, соответствующие формируемым компетенциям ОПОП		
	Знать	Уметь	Владеть
ПК-9	факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, основы материального и процессуального права	юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права	способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права
ПК-48	основные угрозы и риски экономической безопасности организаций	определять основные угрозы и риски экономической безопасности организаций	навыками проведения исследований в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

№ не де ли	Наименование тем (вопросов), изучаемых по данной дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	литература
		Лекции	Практич.	Содержание	Часы		
1.	Тема 1. Понятие, предмет и источники правового регулирования банковских и валютных отношений. Понятие и особенности правового регулирования банковской деятельности. Понятие, сущность и цели банковской деятельности. Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Значение банковской деятельности. Понятие предмета и метод правового регулирования банковской деятельности. Банковская система РФ. Понятие и виды банковских и валютных правоотношений. Источники правового регулирования банковских и валютных отношений. Классификация источников правового регулирования банковских и валютных отношений деятельности по юридической силе, содержанию и характеру действия. Конституция РФ и федеральные законы РФ как источники страхового права. Подзаконные нормативные акты, регулирующие отношения в сфере банковской деятельности, их виды.	4	6	Нормативные акты Центрального банка РФ как особый вид источников правового регулирования банковской деятельности. Локальные нормативные акты кредитных организаций. Нормы международного права и международные договоры РФ, регулирующие банковскую деятельность. Обычаи делового оборота как источник правового регулирования банковской деятельности. Роль судебной практики в правовом регулировании отношений в сфере банковской деятельности.	14	опрос, реферат, тестирование, промежуточная аттестация.	[1] - [11].
2.	Тема 2. Правовое положение кредитных организаций. Правовой статус субъектов банковской деятельности. Понятие и сущность кредитной организации. Организационно - правовые формы кредитных организаций. Органы управления кредитной организации. Виды кредитных организаций, их характеристика. Виды и особенности небанковских кредитных организаций. Их	4	4	Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Особенности открытия филиала иностранного банка. Основания для отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии. Правовой механизм реорганизации и ликвидации кредитной	14	опрос, реферат, тестирование, промежуточная аттестация.	[5], [6], [8], [10].

	правовой статус. Порядок и этапы создания кредитной организации. Подготовка и подписание учредительных документов. Порядок государственной регистрации. Получение лицензии на осуществление банковской деятельности. Виды лицензий.			организации. Условия и порядок открытия филиала и представительства коммерческого банка. Основания и юридические последствия отзыва лицензии.			
	Тема 3. Правовое положение Центрального банка РФ. Правовой статус Центрального банка России. Функции и компетенция ЦБ РФ. Структура органов ЦБ РФ. Национальный банковский Совет: состав, функции. Территориальные учреждения Банка России. Полевые учреждения Банка России. Правовой статус служащих Банка России. Порядок и особенности взаимодействия ЦБ РФ с другими государственными органами и субъектами банковских правоотношений. Основные методы воздействия ЦБ РФ на банковскую систему РФ.	2	4	Основные методы контроля ЦБ РФ за деятельностью кредитной системы. Основные направления международной деятельности ЦБ РФ. Правовые основы антимонопольной деятельности ЦБ РФ на рынке банковских услуг.	12	опрос, решение задач, реферат, тестирование, промежуточная аттестация.	[6], [8], [10].
	Тема 4 Порядок создания и прекращения деятельности кредитной организации. Создание кредитных организаций. Этапы создания кредитных организаций. Согласование наименования (предварительный этап). Оформление учредительных документов. Государственная регистрация кредитной организации. Размер и порядок формирования уставного капитала Порядок лицензирования банковской деятельности. Виды лицензий, получаемых при создании кредитной организации. Расширение деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий на осуществление банковских операций.	4	6	Основания для отказа в регистрации или выдаче лицензии. Порядок осуществления реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Правовые последствия реорганизации. Добровольная (по решению учредителей) и принудительная (по решению Банка России) ликвидация кредитной организации. Особенности проведения принудительной ликвидации: основания, порядок. Очередность удовлетворения требований кредиторов. Правовые особенности ликвидации кредитной организации вследствие признания ее несостоятельной (банкротом).	14	опрос, решение задач, реферат, тестирование, промежуточная аттестация.	[5], [8], [10].
	Тема 5. Правовое регулирование банковских и валютных операций. Понятие и виды банковских операций. Правовая природа, существенные условия, порядок заключения и	4	4	Правовая природа, существенные условия, порядок заключения и расторжения договора банковского счета.	12	опрос, реферат, тестирование,	[3], [5], [6],

	расторжения договора банковского вклада. Ответственность сторон. Правовые основы расчетных отношений. Формы расчетов. Безакцепное и беспорное списание. Правовое регулирование расчетов посредством аккредитива. Правовое регулирование расчетов с использованием платежных поручений, пластиковых карт.			Ответственность сторон.		промежуточная аттестация.	[7], [8], [9], [10], [11].
	Тема 6. Правовое регулирование валютных операций. Правовые основы валютного регулирования. Понятие валюты и валютных ценностей, виды. Субъекты валютных отношений. Понятие и виды валютных операций банков, их характеристика. Порядок открытия валютных счетов резидентами и нерезидентами. Особенности регулирования валютных операций по движению капитала Центральным банком РФ.	2	4	Особенности регулирования валютных операций по движению капитала Правительством РФ. Деятельность кредитных организаций на внутреннем валютном рынке РФ.	12	опрос, решение задач, реферат, тестирование, промежуточная аттестация.	[6], [7], [9], [11].
	Тема 7. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ. Цели, методы и направления валютного регулирования. Органы валютного регулирования. Международные аспекты валютного регулирования. Основные направления валютного контроля.	2	4	Органы валютного контроля и агенты валютного контроля. Методы валютного контроля.	12	опрос, реферат, тестирование, промежуточная аттестация.	[6], [7], [9], [11].
	Текущий контроль успеваемости						
	Рубежная контрольная работа					Рубежный контроль	
	ИТОГО:144	22	32		90		

*Примечание

- Все виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов.
- В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по индивидуальной траектории в рамках индивидуального рабочего плана, изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте, платформу дистанционного обучения Moodle, личный кабинет студента на сайте СОГУ, других элементов ЭИОС СОГУ.

6. Образовательные технологии

В соответствии с государственными образовательными стандартами высшего образования реализация учебного процесса должна предусматривать проведение занятий в интерактивных и активных формах. Внедрение этих форм обучения – одно из важнейших направлений совершенствования подготовки студентов в современном вузе. Цель – повышение эффективности образовательного процесса, достижение всеми обучающимися высоких результатов обучения.

Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации. Суть использования активных и интерактивных форм проведения состоит в погружении студентов в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем, оптимальную для выработки навыков и качеств будущего специалиста.

Для решения воспитательных и учебных задач преподавателем могут быть использованы следующие интерактивные формы обучения.

Традиционные лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий.

Лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции.

Онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника.

Видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Видео-лекция – снятая на камеру сокращенная лекция, дополненная фотографиями и схемами, иллюстрирующая подаваемый в лекции материал.

Технология электронного обучения (реализуется при помощи электронной образовательной среды СОГУ при использовании ресурсов ЭБС, при проведении автоматизированного тестирования и т. д.).

Творческое задание составляет содержание (основу) любой интерактивной формы проведения занятия. Выполнение творческих заданий требует от студента воспроизведения полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем и требующей творческого подхода: 1) подборка примеров из практики; 2) подборка материала по определенной проблеме;

Публичная презентация проекта - самый эффективный способ донесения важной информации при публичных выступлениях. Слайд-

презентации позволяют эффектно и наглядно представить содержание, выделить и проиллюстрировать сообщение.

Интерактивная лекция представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией студентов с применением следующих интерактивных форм обучения: 1. управляемая дискуссия или беседа; 2. демонстрация слайдов или учебных фильмов; 3. мозговой штурм; 4. мотивационная речь и др.

Разработка проекта позволяет участникам мысленно выйти за пределы аудитории и составить проект своих действий по обсуждаемому вопросу. Участники могут обратиться за консультацией, дополнительной литературой в специализированные учреждения, библиотеки и т.д.

Проблемное обучение - поиск ответов на вопросы по теме.

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся студентов;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

К видам самостоятельной работы при изучении данной дисциплины относятся: написание докладов, эссе, подготовка презентаций, самостоятельное изучение литературы по теме и составление по ней конспектов, работа со справочными материалами (терминологическими и иными словарями, энциклопедиями) и т.д.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в разделе 5, табл. 5.1.

Методические рекомендации по дисциплине прилагаются.

Методические рекомендации по написанию рефератов (докладов)

Реферат (доклад)— письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы:

1. Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается студентом на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

2. Планирование исследования. Включает составление календарного плана научного исследования и плана предполагаемого реферата. Календарный план исследования включает следующие элементы: выбор и формулирование проблемы, разработка плана исследования и предварительного плана реферата; сбор и изучение исходного материала, поиск литературы; анализ собранного материала, теоретическая разработка проблемы; сообщение о предварительных результатах исследования; литературное оформление исследовательской проблемы; обсуждение работы (на семинаре и т. п.).

План реферата характеризует его содержание и структуру. Он должен включать в себя: введение, где обосновывается актуальность проблемы, ставятся цель и задачи исследования; основная часть, в которой раскрывается содержание проблемы; заключение, где обобщаются выводы по теме и даются практические рекомендации.

3. Поиск и изучение литературы. Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подбранную литературу следует зафиксировать согласно ГОСТ по библиографическому описанию произведений печати.

Для разработки реферата достаточно изучение 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

4. Обработка материала. При обработке полученного материала автор должен: систематизировать его по разделам; выдвинуть и обосновать свои гипотезы; определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме; уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы; сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования; окончательно уточнить структуру реферата.

5. Оформление реферата. При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил: Следует писать лишь то, чем автор хочет выразить сущность проблемы, ее логику; Писать строго последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод); Писать ярко, образно, живо, не только вскрывая истину, но и отражая свою позицию, пропагандируя полученные результаты; Писать осмысленно, соблюдая правила грамматики, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями стандартов, разработанных для данного вида документов. Работа должна быть выполнена на белой бумаге стандартного листа А4. Текст должен быть отпечатан на

компьютере в текстовом редакторе MicrosoftWord и отвечать следующим требованиям: параметры полей страниц должны быть в пределах: верхнее и нижнее – по 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм, шрифт – TimesNewRoman , размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный. Лента принтера – только чёрного цвета. Нумерация страниц в реферате должна быть сквозной, начиная с третьей страницы. Номер проставляется арабскими цифрами вверху каждой страницы справа.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Библиографический список составляется на основе источников, которые были просмотрены и изучены студентом при написании реферата. Данный список отражает самостоятельную творческую работу студента, что позволяет судить о степени его подготовки и углублении в выбранную тематику. Вся использованная литература размещается в следующем порядке: законодательные акты, постановления, нормативные документы; вся учебная литература в алфавитном порядке, затем средства периодической печати в алфавитном порядке; источники из сети Интернет.

Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине «Правовое регулирование антимонопольной деятельности»

Практические занятия призваны научить студента самостоятельно работать с нормативно-правовыми актами, учебными текстами, анализировать материал. В начале занятия рекомендуется рассмотреть соответствующий теоретический материал. Затем идет практический разбор изучаемого материала, решаются задачи из практикума, разбирается каждый конкретный пример.

В начале практического занятия следует обратить внимание на теоретические вопросы по теме занятия. Первоначально идет изложение теоретического материала темы занятия. Затем в ряде вопросов преподавателя следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия. Вопросы должны включать в себя различные вариации элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимной взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

Устный опрос требует от преподавателя большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предложены, путей активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос.

Фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой.

Он органически сочетается с повторением пройденного, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что на активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить сформированность основных понятий, усвоение нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Индивидуальный опрос предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления студентов. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопросы обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты поняли его и приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Решение задач

Необходимые требования к выполнению задания в виде решения задач – развернутая характеристика спорных вопросов с точки зрения закона, судебной практики и теории права, составления юридических процессуальных документов, включая необходимые ссылки с указанием научных трудов, судебной практики, статьи и части статей, используемых нормативных правовых актов, а равно подробная аргументация принятого решения, в которой обосновывается позиция автора и приводятся доводы, почему им отвергнуты иные возможные решения. Спорные ситуации могут излагаться в задачах-казусах, некоторые из них могут иметь в своей основе рассмотренные судебные дела.

Решение задач должно быть полным и развернутым и состоять из трех этапов:

1. Анализ ситуации. На данном этапе необходимо, прежде всего, уяснить содержание задачи, сущность возникшего спора и все обстоятельства дела.

2. Оценка ситуации (доводов сторон) с точки зрения действующего законодательства. Для этого студент должен определить юридическое

значение фактических обстоятельств, упомянутых в задаче, квалифицировать указанное в условии задачи правоотношение, определить применяемые нормативно-правовые акты.

3. Формулировка выводов.

Методические рекомендации по использованию информационно-коммуникативных технологий обучения

Для изучения лекционного материала дисциплины применяются аудиовизуальные (мультимедийные) технологии, которые не отрицают традиционные, проверенные временем методы преподавания, но, при этом, они повышают наглядность, информативность, оперативность в подаче информации, позволяют экономить время занятий.

Каждое семинарское занятие имеет свою особую форму проведения, свою методологическую специфику, что позволяет развивать у студентов различные как общекультурные, так и профессиональные компетенции. Постановка проблемы, разбор актуальных конкретных и гипотетических ситуаций, создание атмосферы диалога между преподавателем и группой позволяет работать индивидуально и в малых группах, коллективно обсуждать определенный тематический материал, а также инициировать самостоятельную работу студентов. При осмыслении содержания вопросов практических занятий преследуется цель соблюдать преемственность в профессиональном и в творческом развитии студентов.

Контроль самостоятельной работы студентов призван сделать процесс обучения более целостным и органичным. Его задача не оставить без внимания даже, на первый взгляд, малозначительные вопросы.

Компьютерное тестирование позволяет осуществлять итоговый контроль знаний студентов. Тестовый материал включает в себя содержание вопросов по каждому из обозначенных программой разделов.

Каждый вопрос предполагает несколько вариантов ответов, среди которых имеются абсолютно неверный, правильный и в большей или меньшей степени раскрывающий сущность вопроса. В процессе компьютерного тестирования задача студентов определяется как выбор правильного ответа из многообразия вариантов. В тестовых заданиях есть вопросы на соответствие. В процессе компьютерного тестирования, задача студента определяется как выбор правильного ответа из многообразия вариантов.

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Рабочая программа предусматривает проведение лекционных и практических занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу студентов по подготовке устных сообщений, написанию докладов, подготовку презентаций и обсуждений по темам дисциплины - работу в активной и интерактивной формах.

Рабочая программа предполагает текущий и промежуточный контроль знаний.

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня усвоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра или учебного года. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию. Формами текущего контроля выступают опросы на занятиях с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или для выяснения степени усвоения изложенного материала.

Рубежный контроль осуществляется по окончании изучения материала в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. В течение семестра такие контрольные мероприятия проводятся по графику.

Темы и критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся

Критерии оценивания представлены в таблице 8.1.

Всего в тесте 15 вопросов. Каждое тестовое задание оценивается от 0 до 2 баллов.

Примерные тестовые задания

Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий

1. постановления
2. инструкции
3. положения
4. указы

Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам

1. производственная деятельность

2. производственная, страховая деятельность
3. производственная, торговая и страховая деятельность

Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции

1. лицензия
2. доверенность
3. контракт
4. договор

Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

1. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
2. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
3. не полная оплата уставного капитала

Акт, изданный Центральным банком, который не является нормативным актом и издается по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов:

1. постановление
2. положение
3. официальное разъяснение

«Валютный курс» это:

1. возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны
2. официальный обменный курс валюты
3. цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны

Валютный опцион, при котором покупатель имеет право отказаться от приема валюты, называется:

1. опционом продавца
2. опционом покупателя +
3. сделкой с обратной премией

Плавающие валютные курсы:

1. официально зарегистрированные курсы
2. рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения
3. обменные наличные курсы

Определите, что такое «валютная интервенция»:

1. Исключительное право государства на операции с иностранной валютой
2. Нарушение правил осуществления валютных операций, спекуляция валютными ценностями
3. Прямое вмешательство государства в операции на валютном рынке путем продажи или покупки иностранной валюты с целью повышения или понижения курса национальной или иностранной валюты
4. Продажа государством национальной валюты на мировом (международном) валютном рынке

Что означает «валютный арбитраж»?

1. Расчетные операции в международной торговле
2. Расчеты между предприятиями
3. Межбанковские операции
4. Валютные операции, проводимые с целью конверсии и получения выгоды

Задачи по дисциплине «Правовое регулирование банковских и валютных отношений»

1. КБ обратился в суд с иском к ЦБ РФ о признании недействительным его приказа об отзыве лицензии на совершение банковских операций. Как было установлено судом, КБ в течение нескольких лет не соблюдал установленные ЦБР экономические нормативы и минимальные резервные требования, нарушал обязательства по расчетно-кассовому обслуживанию, имел значительную кредиторскую задолженность и задолженность по платежам в фонд обязательных резервов. Кроме того, банку неоднократно предписывалось погасить имевшуюся задолженность в фонд обязательных резервов, неоднократно взыскивались штрафы за нарушения экономических нормативов, указывалось на необходимость принятия мер по улучшению финансового состояния. Предписания ЦБР не выполнялись. Какое решение может вынести суд?

2. АО и гр-н Иванов 12 октября 2020 г. обратились в ТУ ЦБ с заявкой на регистрацию кредитной организации. К заявке были приложены требуемые документы. Через два месяца, 12 декабря, учредители были письменно извещены о том, что в государственной регистрации им отказано, и излагались причины отказа (бизнес-план не содержит прогноз выполнения обязательных резервных требований). Указанный недостаток был устранен, и 17 января были повторно поданы документы на регистрацию. Через две недели ТУ ЦБ известило учредителей об отказе в регистрации на том основании, что установленный для рассмотрения документов срок (90 дней с момента подачи) истек. Оцените правомерность действий ТУ ЦБ.

3. АО "Луч" получило валютную выручку в сумме 20 тыс. долл. по внешнеторговому контракту. Валютная выручка сразу поступила не на текущий валютный счет предприятия, а на транзитный валютный счет предприятия в банке. Оцените ситуацию, основываясь на нормах действующего законодательства.?

Критерии оценивания:

За выполнение данного вида работы максимальное количество баллов составляет 5 баллов, из них:

4-5 баллов - даны полные, развернутые ответы на все вопросы, аргументировано решены все задачи

3-4 балла - даны ответы на все вопросы без ссылок на нормативно-правовые акты, кратко решены все задачи.

2-3 балла - даны краткие ответы на все вопросы, кратко решены все задачи.

0 - 2 балла - даны краткие ответы не на все вопросы, решены не все задачи

Примерная тематика рефератов

1. Понятие и признаки банковских операций.
2. Виды банковских операций.
3. Источники правового регулирования банковских и валютных операций.
4. Банковская операция открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц: общая характеристика.
5. Договор банковского счета.
6. Банковские счета: виды, порядок открытия и закрытия.
7. Банковская тайна.
8. Понятие и роль банковского кредита.
9. Принципы банковского кредитования.
10. Правовые основы банковского кредита.
11. Особенности кредитного договора.
12. Классификация банковских кредитов.
13. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
14. Законодательство о валютном регулировании.
15. Понятие валюты и валютных ценностей.
16. Понятие и структура валютных правоотношений.
17. Валютные операции и их виды.
18. Понятие и виды драгоценных металлов и драгоценных камней.
19. Порядок совершения кредитными организациями операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
20. Сущность и структура валютного портфеля
21. Сущность понятия «Закрытая валютная операция»
22. Сущность понятия «Открытая валютная операция»

- 23.Классификация валютных операций
- 24.Финансовые инструменты и их производные на валютном рынке
- 25.Понятие и классификация банковских рисков
- 26.Стратегия управления банковскими рисками
- 27.Методы управления банковскими рисками
- 28.Методы хеджирования процентного и валютного рисков

Оценочный лист защиты рефератов (докладов)

Наименование показателя	Выявленные недостатки и замечания	Баллы
1. КАЧЕСТВО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ (РЕФЕРАТА)		
1. Грамотность изложения и качество оформления работы		1
2. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы		1
3. Обоснованность и доказательность выводов		2
Общая оценка за выполнение ИР		4
II. КАЧЕСТВО РЕФЕРАТА, ДОКЛАДА		
1.Соответствие содержания доклада содержанию работы		1
2.Выделение основной мысли работы		1
3.Качество изложения материала		1
Общая оценка за доклад		3
III. ОТВЕТЫ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ РАБОТЫ		
Вопрос 1		1
Вопрос 2		1
Вопрос 3		1
Общая оценка за ответы на вопросы		3
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА ЗАЩИТУ		10

Критерии оценивания результатов оценочного средства – опроса

Студент в полном объеме выполняет предъявленные задания и демонстрирует следующие знания и умения: логично, развернуто излагать содержание вопроса, в котором продемонстрировано умение описать то или иное общественное явление или процесс; сравнивать несколько социальных объектов, процессов (или несколько источников), выделяя их существенные признаки, закономерности развития; делать вывод по вопросу и аргументировать его с теоретических позиций; сопоставлять различные точки зрения, выдвигать аргументы в обоснование собственной позиции и контраргументы по отношению к иным взглядам; применять полученные знания при анализе конкретных ситуаций и планировать практические действия; оценивать действия субъектов с точки зрения социальных норм, экономической рациональности; раскрывать содержание основных терминов в контексте вопроса – 5 баллов.

Студент продемонстрировал предъявляемые требования такие же, как и к ответу на «отлично», но при ответе допустил неточности, не искажающие общего правильного смысла; верно освятил тему вопроса, но не достаточно полно ее раскрыл; продемонстрировал знание причинно-следственных связей, основных теоретических положений, но отдельные положения ответа не подтвердил фактами, не обосновал аргументами; не смог самостоятельно дать необходимые поправки и дополнения; дал определения прозвучавшим при ответе понятиям; дал ответы на уточняющие вопросы – 4 балла

Студент демонстрирует умение описывать то или иное экономическое явление, объяснять его с помощью конкретных примеров; делает элементарные выводы; путается в терминах; не может сравнить несколько объектов или точек зрения; не может аргументировать собственную позицию; затрудняется в применении знаний на практике при решении конкретных ситуаций; справляется с заданием лишь после наводящих вопросов, не раскрыл проблему; собственную точку зрения представил формально 0-3 баллов

Максимум: 5 баллов

Методика формирования результирующей оценки

Таблица 8.1

Этап	Форма контроля	Критерии оценивания			
1. Текущий контроль (max 40 баллов за 1 рубеж)					
		22–25 баллов	16–21 баллов	9–15 баллов	0–8 баллов
	Текущая работа Опрос (max 25б.)	Студент активно работает на занятиях, превосходно выполняет все задания преподавателя.	Студент активно работает на занятиях, хорошо выполняет задания преподавателя.	Студент недостаточно активно работает на занятиях, удовлетворительно выполняет задания преподавателя.	Студент недостаточно активно работает на занятиях, неудовлетворительно выполняет задания преподавателя.
		8-10 баллов	5-7 баллов	1-4 баллов	0 баллов
	Реферат (max 10б.)	Тема полностью раскрыта. Превосходное владение материалом. Высокий уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Превосходный стиль изложения.	Тема в основном раскрыта. Хорошее владение материалом. Средний уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Хороший стиль изложения.	Тема частично раскрыта. Удовлетворительное владение материалом. Низкий уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Удовлетворительный стиль изложения.	Тема не раскрыта. Неудовлетворительное владение материалом. Недостаточный уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Неудовлетворительный стиль изложения.
		4-5 баллов	3-4 балла	2-3 балла	0 - 2 балла
	Решение задач (max 5б.)	даны полные, развернутые ответы на все вопросы, аргументировано решены все задачи	даны ответы на все вопросы без ссылок на нормативно-правовые акты, кратко решены все задачи.	даны краткие ответы на все вопросы, кратко решены все задачи.	даны краткие ответы не на все вопросы, решены не все задачи
2. Рубежный контроль (тестирование) (max 30б. за 1 рубежную контрольную: 0-2 баллов за каждое тестовое					

задание).					
3. Итоговый контроль по дисциплине					
		26–30 баллов	20–25 балла	15–19 баллов	0–14 баллов
	зачет	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	Дан полный ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Но допущены незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	Дан недостаточно полный ответ. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины или дан неполный ответ и допущены грубые ошибки. Речь неграмотная. Уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 50-70 баллов, автоматически получают «Зачет» или оценку «удовлетворительно». Для получения более высокого балла («хорошо» или «отлично») студент обязан явиться на экзамен и сдавать экзамен по шкале от 0-30 баллов в дополнение к накопленным за семестр баллам.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Банковские правоотношения: понятие, субъекты, объекты, виды.
2. Общая характеристика банковской системы РФ.
3. Правовой статус ЦБ РФ. Общие положения.
4. Внутренняя структура Банка России.
5. Коммерческие банки как субъекты банковского права. Общие положения.
6. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
7. Внутренняя структура коммерческого банка. Требования, предъявляемые к членам органов управления, контроля и главным бухгалтерам.
8. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
9. Этапы создания кредитной организации.
10. Реорганизация кредитной организации.
11. Ликвидация кредитной организации: основания, порядок.
12. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации: основания, порядок признания банкротом, последствия банкротства.
13. Договор банковского счета. Виды счетов.
14. Осуществление расчетных операций между кредитными организациями: формы, общие требования к осуществлению.
15. Осуществление расчетов через корреспондентские счета.
16. Осуществление расчетов через расчетную сеть банка России.
17. Ответственность кредитной организации за ненадлежащее осуществление расчетов.

18. Требования, предъявляемые к расчетным документам.
19. Расчеты платежными поручениями.
20. Расчеты платежными требованиями.
21. Аккредитивная форма расчетов.
22. Страхование вкладов физических лиц: понятие, цели, участники системы страхования.
23. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, застрахованным в системе обязательного страхования.
24. Договор кредита.
25. Виды банковских кредитов.
26. Порядок и условия предоставления кредитов Банком России.
27. Обязательные экономические нормативы в банковской сфере.
28. Правовые основы расчетно-кассового обслуживания.
29. Валютное регулирование в РФ.
30. Особенности проверок валютного законодательства.
31. Уголовная ответственность за нарушение норм банковского и валютного законодательства РФ.
32. Административная ответственность за нарушение норм банковского и валютного законодательства РФ.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) нормативные документы:

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). СПС «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. "Договор о Евразийском экономическом союзе". (Последняя редакция). СПС «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163855/
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (Последняя редакция). Государственная система правовой информации. Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102033239>
4. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ. (Последняя редакция). СПС «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/
5. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция). СПС «Консультант плюс».

[Электронный ресурс]. Режим доступа:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

6. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция). СПС «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

7. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ. (Последняя редакция). СПС «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. Режим доступа:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/

б) основная литература:

8. Банковское право : учебник : / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова [и др.] ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. — 304 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4499-0193-4. — DOI 10.23681/573748. — Текст : электронный.

9. Валютное право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 241 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16432-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531026>

в) дополнительная литература

10. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>

11. Валютное право : курс лекций / Н. Н. Косаренко. — 6-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2021. — 180 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83212> — ISBN 978-5-89349-908-7. — Текст : электронный.

г) современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, электронные образовательные ресурсы

- Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – URL: <http://www.elibrary.ru>
- Издательство «Юрайт» [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: <http://biblio-online.ru>
- - Университетская библиотека online. – [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: <http://www.biblioclub.ru>
- СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru/>
- СПС «Гарант» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.garant.ru>
- ГАС «Правосудие» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.sudrf.ru>
- Сайт Центрального Банка РФ. [Электронный ресурс]: URL: <https://cbr.ru/>

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Проведение занятий лекционного типа предполагается в учебной аудитории №515 (учебный корпус №7 экономического факультета), в которой имеются: преподавательский стол; стул; столы обучающихся; стулья; кафедра; классная доска; учебно-наглядные пособия; демонстрационное оборудование - мультимедийный комплекс (проектор, интерактивная доска); ноутбук; колонки.

Программное обеспечение: Windows 8.1 Professional; Office Standard 2010; Антивирусное программное обеспечение Kasperksy Total Security; Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ»; Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»; КонсультантПлюс; Гарант; Moodle; Cisco Webex;

Проведение занятий семинарского типа предполагается в учебных аудиториях №411,515 (учебный корпус №7 экономического факультета), в которых имеются: преподавательский стол; стул; столы обучающихся; стулья; кафедра; классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), ноутбук, колонки. Эти же аудитории используются для выполнения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости.

Программное обеспечение: Windows 8.1 Professional; Office Standard 2010; Антивирусное программное обеспечение Kasperksy Security Cloud; Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ»; Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»; Консультант плюс; Гарант; Moodle; Cisco Webex;

Проведение рубежного тестирования предполагается в компьютерном классе №208 (учебный корпус №7 экономического факультета), в котором имеются: преподавательский стол, преподавательский стул, столы обучающихся, стулья, классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), колонки, ПК преподавателя, ПК обучающихся

Программное обеспечение: Windows 7.1 Professional; Office Standard 2016; WinRar; Microsoft Visio; Microsoft Visual studio; Kaspersky Security Cloud; КонсультантПлюс, Гарант, Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний», Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ», Moodle; Cisco Webex;

Выполнение самостоятельной работы предполагается в компьютерном классе с доступом к ресурсам сети Интернет № 409 (учебный корпус №7 экономического факультета), в котором имеются: преподавательский стол, преподавательский стул, столы обучающихся, стулья, классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), колонки, ПК преподавателя, ПК для обучающихся.

Программное обеспечение: Windows 7.1 Professional; Office Standard

2016; WinRar; Microsoft Visio; Microsoft Visual studio; Kaspersky Security Cloud; КонсультантПлюс, Гарант, Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний», Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ, Moodle; Cisco Webex;

Студенты, имеют доступ к учебным и научным фондам библиотеки СОГУ (г.Владикавказ, ул. Церетели / Ватутина, дом 16/19, учебный корпус №6), а также к электронным библиотечным ресурсам. Читальный зал библиотеки оснащен столами, стульями, компьютерами (в т.ч. с выходом в интернет, доступом в ЭИОС), программное обеспечение: Adobe flash player 31; Adobe reader 10; Java 6.0; K-Lite Codec Pack; Winrar; Microsoft Office 10; Microsoft Visio 10; Microsoft Visual studio; Консультант плюс. Moodle; Cisco Webex;

ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru>

Электронная библиотека диссертаций РГБ (ЭБД РГБ) <https://dvs.rsl.ru>

Электронная библиотека «Консультант студента»
<http://www.studmedlib.ru/>

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

База данных «ЭБС elibrary» <http://elibrary.ru>

11. Лист обновления/актуализации

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году заседании кафедры конкурентного права.

Программа одобрена на заседании Совет факультета экономики и управления.

11. Лист обновления/актуализации

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году заседании кафедры конкурентного права ФАС России.

Программа одобрена на заседании Совета факультета экономики и управления.

11. Лист обновления/актуализации

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году заседании кафедры конкурентного права ФАС России.

Программа одобрена на заседании Совета факультета экономики и управления.