

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 22.04.2024 09:43:58  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Правовое регулирование инновационных технологий в банковской деятельности**

Направление 40.04.01 Юриспруденция  
магистерская программа 40.04.01.05 "Административное, финансовое право"

Для набора 2023 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА            Финансовое и административное право****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	2 (1.2)		Итого	
	15 2/6			
Неделя	15 2/6		УП	РП
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	8	8	8	8
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24	24	24	24
Сам. работа	48	48	48	48
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Тоцкий М.Н.

Зав. кафедрой: д.ю.н., профессор Рукавишникова И.В.

Методическим советом направления: д.соц.н.,к.ю.н., доцент, Федоренко Н.В.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель освоения дисциплины: - соединение знаний, полученных в ходе изучения других общепрофессиональных и специальных дисциплин учебного плана, в единый комплекс; - обеспечение понимания сути правовых норм, существующих в банковском деле, и развитие навыков их квалифицированного применения на практике; - получение практических навыков эффективного применения нормативно-правового материала и приобретенных теоретических знаний к конкретным ситуациям, возникающим в сфере правового регулирования банковской деятельности.
-----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий**

**ПК-8: Способен воспринимать, анализировать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
процедуры критического анализа, методики анализа результатов исследования и разработки стратегий проведения исследований, организации процесса принятия решения. (соотнесено с индикатором УК-1.1) теоретико-правовые основы разработки и внедрения управленческих инноваций в банковской деятельности  (соотнесено с индикатором ПК-8.1)
<b>Уметь:</b>
принимать конкретные решения для повышения эффективности процедур анализа проблем, принятия решений и разработки стратегий. (соотнесено с индикатором УК-1.2) оценивать эффективность управленческих инноваций и возможность их использования в текущей банковской деятельности; адаптировать существующие организационные структуры к потребностям реализуемых инновационных процессов; оформлять внедрение инновационных проектов в управленческой деятельности в банковской сфере посредством принятия правовых актов соответствующего уровня  (соотнесено с индикатором ПК-8.2)
<b>Владеть:</b>
методами установления причинно-следственных связей и определения наиболее значимых среди них; методиками постановки цели и определения способов ее достижения; методиками разработки стратегий действий при проблемных ситуациях. (соотнесено с индикатором УК-1.3) навыком прогнозирования результатов реализации инновационных процессов в банковской деятельности; способностью использовать профессиональные юридические знания для разработки и реализации проектов, направленных на совершенствование управленческой деятельности в банковской сфере (соотнесено с индикатором ПК-8.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. «Роль Центрального Банка и кредитных организаций на современном этапе развития инновационных технологий. Отношения, возникающие при применении инновационных технологий в банковской сфере»				

1.1	«Инновационная среда, инновационная деятельность». Предмет и система дисциплины. Инновационная среда в РФ и ее правовое регулирование на современном этапе развития государства. Понятие инновационной деятельности и инновационных технологий на современном этапе развития информационного общества. Теоретические основы инновационной деятельности банков. Правовое регулирование инновационных технологий в банковской деятельности как часть инновационного цикла банковского продукта (услуги )Подготовка документов с использованием LibreOffice /Пр/	2	4	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1
1.2	«Инновационная среда, инновационная деятельность». Предмет и система дисциплины. Инновационная среда в РФ и ее правовое регулирование на современном этапе развития государства. Понятие инновационной деятельности и инновационных технологий на современном этапе развития информационного общества. Теоретические основы инновационной деятельности банков. Правовое регулирование инновационных технологий в банковской деятельности как часть инновационного цикла банковского продукта (услуги ) /Лек/	2	2	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1
1.3	«Применение инновационных технологий в банковской деятельности. Регулирование банковских отношений при применении инновационных технологий» Уровни нормативно правового регулирования инновационных технологий в банковской деятельности. Правовая основа реализация инновационных технологий в банковской деятельности. Политика Российской Федерации и субъектов РФ с точки зрения реализации инновационных процессов. Роль ЦБ РФ на современном этапе развития инновационных технологий. Система государственно – частных партнерств в инновационных технологиях. Регулятивная функция договорных отношений в рамках отношений Банк- Клиент как основа внедрения инновационных технологий. Правовое регулирование технической базы реализации инновационных технологий в банковской деятельности. Основные проблемы создания благоприятной инновационной среды для внедрения новых информационных технологий в банках. Администрирование в отношении отдельных инновационных продуктов Объекты авторского права. Топологии интегральных микросхем. Средства индивидуализации товаров, услуг и предоставляющих их лиц. Подготовка документов с использованием LibreOffice /Пр/	2	4	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1

1.4	<p>«Применение инновационных технологий в банковской деятельности. Регулирование банковских отношений при применении инновационных технологий»</p> <p>Уровни нормативно правового регулирования инновационных технологий в банковской деятельности. Правовая основа реализации инновационных технологий в банковской деятельности. Политика Российской Федерации и субъектов РФ с точки зрения реализации инновационных процессов. Роль ЦБ РФ на современном этапе развития инновационных технологий. Система государственно – частных партнерств в инновационных технологиях. Регулятивная функция договорных отношений в рамках отношений Банк- Клиент как основа внедрения инновационных технологий. Правовое регулирование технической базы реализации инновационных технологий в банковской деятельности. Основные проблемы создания благоприятной инновационной среды для внедрения новых информационных технологий в банках. Администрирование в отношении отдельных инновационных продуктов Объекты авторского права. Топологии интегральных микросхем. Средства индивидуализации товаров, услуг и предоставляющих их лиц /Лек/</p>	2	2	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1
1.5	<p>Тема:Понятие и сущность банковского права и банковских правоотношений.</p> <p>Понятие и особенности банковских правоотношений.</p> <p>Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы.</p> <p>Правовой статус субъектов банковских правоотношений.</p> <p>Источники банковского права.</p> <p>Понятия кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.</p> <p>Понятие банковской операции. Виды банковских операций.</p> <p>Правовое регулирование банковских операций по открытию, закрытию и ведению счетов физических и юридических лиц. /Ср/</p>	2	20	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1
	<p><b>Раздел 2. «Реализация инновационных технологий при совершении банковских операций. Привлечение к ответственности за нарушения банковского законодательства в инновационной сфере»</b></p>				
2.1	<p>Программно - целевое финансирование со стороны государства при реализации инновационных технологий в банковской деятельности</p> <p>Риски возникающие при реализации инновационных технологий в банковской деятельности. Современные направления совершенствования банковских операций с учетом зарубежного опыта по внедрению инновационных банковских технологий. Оценка эффективности внедрения инновационных технологий в банковской деятельности как ключевой фактор изменения механизма правового регулирования в данной сфере. Подготовка документов с использованием LibreOffice /Пр/</p>	2	4	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1

2.2	Программно - целевое финансирование со стороны государства при реализации инновационных технологий в банковской деятельности Риски возникающие при реализации инновационных технологий в банковской деятельности. Современные направления совершенствования банковских операций с учетом зарубежного опыта по внедрению инновационных банковских технологий. Оценка эффективности внедрения инновационных технологий в банковской деятельности как ключевой фактор изменения механизма правового регулирования в данной сфере. /Лек/	2	2	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1
2.3	«Способы разрешения противоречий в инновационной сфере и порядок привлечения нарушителей к ответственности» Судебный порядок разрешения противоречий в инновационной сфере. Административный порядок разрешения противоречий в инновационной сфере. Уголовная ответственность за преступления в инновационной сфере. Административная ответственность за проступки в инновационной сфере. Международные споры в инновационной сфере. Подготовка документов с использованием LibreOffice /Пр/	2	4	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1
2.4	«Способы разрешения противоречий в инновационной сфере и порядок привлечения нарушителей к ответственности» Судебный порядок разрешения противоречий в инновационной сфере. Административный порядок разрешения противоречий в инновационной сфере. Уголовная ответственность за преступления в инновационной сфере. Административная ответственность за проступки в инновационной сфере. Международные споры в инновационной сфере /Лек/	2	2	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1
2.5	Тема: Правовая природа и виды денег Правовой режим денег на счете. Правовая природа безналичных денежных средств Расчеты с использованием банковских карт. Правовая регламентация электронных расчетов на территории Российской Федерации. Международный опыт осуществления электронных расчетов. Порядок осуществления клиринговых расчетов. Система электронных межбанковских расчетов.SWIFT - международная система электронных расчетов. Расчеты с использованием системы «WesternUnion». Основные направления банковского контроля и надзора за применением инновационных технологий при совершении банковских операций. Понятие кредитной истории, правовое положение бюро кредитных историй, государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй. /Ср/	2	28	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1
2.6	/Экзамен/	2	36	УК-1 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

**5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ****5.1. Основная литература**

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Эриашвили, Н. Д., Бочаров, С. Н., Зырянов, С. М., Сараджева, О. В., Бондарь, Е. О., Курбатова, О. В., Малахова, Н. В., Соломатина, Е. А., Ендольцева, А. В., Джафаров, Н. К., Тихомирова, Ю. С., Шурухнова, Д. Н., Коваль, Л. С., Киялханова, И. Ш., Бочарова, С. Н.	Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «юриспруденция»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/81617.html">http://www.iprbookshop.ru/81617.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Гребенникова, А. А., Кирилюк, О. Г.	Инновационные технологии в деятельности органов власти: учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2020	<a href="http://www.iprbookshop.ru/88756.html">http://www.iprbookshop.ru/88756.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Алехин А. П., Кармолицкий А. А.	Административное право России. Особенная часть: учебник	Москва: Зерцало-М, 2018	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573971">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=573971</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**5.2. Дополнительная литература**

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Богашева, Л. Э., Первышов, Е. А.	Банковское право: учебное пособие (практикум)	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/92676.html">http://www.iprbookshop.ru/92676.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>**5.4. Перечень программного обеспечения**

LibreOffice

**5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения: - столы, стулья; - персональный компьютер / ноутбук (переносной); - проектор, экран / интерактивная доска.

**7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

УН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>УК-1:Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий</b>			
<b>Знать:</b> процедуры критического анализа, методики анализа результатов исследования и разработки стратегий проведения исследований, организации процесса принятия решения.	Составленный обзор, аннотация, письменный перевод, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	Соответствие проблеме исследования и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных.	О – опрос (1-20)  Т – тест (вопросы 1-20)  Р - рефераты (1-3)  Вопросы к экзамену – (1-15)
<b>Уметь:</b> принимать конкретные решения для повышения эффективности процедур анализа проблем, принятия решений и разработки стратегий.	Составленный обзор, аннотация, письменный перевод, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	Умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных.	СЗ – ситуационные задания (1-3) Р – реферат (4-10) Вопросы к экзамену – (15-20)
<b>Владеть:</b> методами установления причинно-следственных связей и определения наиболее значимых среди них; методиками	Составленный обзор, аннотация, письменный перевод, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование	Отстаивать свою позицию при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной	



<p>остановки цели и определения способов ее достижения; методиками разработки стратегий действий при проблемных ситуациях.</p>	<p>современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов</p>	<p>литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных.</p>	
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

**ПК-8: Способен воспринимать, анализировать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности**

<p><b>Знать:</b> теоретико-правовые основы разработки и внедрения управленческих инноваций в банковской деятельности</p>	<p>Составленный обзор, аннотация, письменный перевод, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов</p>	<p>Соответствие проблеме исследования и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных.</p>	<p>О – опрос (21-40) Т – тест (вопросы 1-20) Р – реферат (4-6) Вопросы к экзамену – (1-10)</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><b>Уметь:</b> оценивать эффективность управленческих инноваций и возможность их использования в текущей банковской деятельности; адаптировать существующие организационные структуры к потребностям реализуемых инновационных процессов; оформлять внедрение инновационных проектов в управленческой деятельности в банковской сфере посредством принятия правовых актов соответствующего уровня</p>	<p>Составленный обзор, аннотация, письменный перевод, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов</p>	<p>Умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных.</p>	<p>СЗ – ситуационные задания (4-6) Вопросы к экзамену – (10-30)</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------

<p><b>Знать:</b> навыком прогнозирования результатов реализации инновационных процессов банковской деятельности; способностью использовать профессиональные юридические знания для разработки и реализации проектов, направленных на совершенствование управленческой деятельности в банковской сфере</p>	<p>Составленный обзор, аннотация, письменный перевод, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов</p>	<p>Отстаивать свою позицию при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных.</p>	<p>СЗ – ситуационные задания (1-13) Р- реферат (10-13) Вопросы к экзамену – (20-40)</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## 2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Вопросы к зачету

по дисциплине: **Правовое регулирование инновационных технологий в банковской деятельности**

1. Правовой статус субъектов банковских правоотношений.
2. Понятие инновационной деятельности и инновационных технологий.
3. Правовая основа реализации инновационных технологий в банковской деятельности.
4. Правовой статус, цели деятельности и функции Банка России.
5. Теоретические основы инновационной деятельности банков.
6. Нормативно правовое регулирование инновационных технологий в банковской деятельности.
7. Основные правовые методы воздействия Банка России на банковскую систему РФ.
8. Роль ЦБ РФ на современном этапе развития инновационных технологий.
9. Понятие денежно-кредитной политики, правовые основы проведения Банком России единой государственной денежно-кредитной политики.
10. Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций.
11. Основные правовые методы контроля Банка России за деятельностью кредитных организаций.
12. Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.
13. Политика Российской Федерации и субъектов РФ с точки зрения реализации инновационных процессов.
14. Правовая регламентация нормативов банковской деятельности.
15. Правовое регулирование сберегательного дела в РФ.

16. Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
17. Правовой статус, цели деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.
18. Регулирование в рамках отношений Банк- Клиент как основа внедрения инновационных технологий.
19. Правовой механизм взаимодействия коммерческого банка и вкладчика в рамках договора банковского вклада.
20. Правовое регулирование оказания кредитными организациями услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.
21. Правовой механизм взаимодействия кредитной организации и клиента в рамках договора банковского счета.
22. Правовой режим порядка открытия и закрытия банковского счета.
23. Правовой режим приостановления операций по банковскому счету, ареста денежных средств на банковском счете.
24. Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.
25. Правовые основы функционирования системы наличного денежного обращения на территории РФ с участием кредитных организаций.
26. Правовые основы расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: безналичные расчеты.
27. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты с использованием платежных поручений.
28. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты посредством аккредитива.
29. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты по инкассо, чеками.
30. Правовая регламентация расчетов с использованием банковских карт.
31. Правовые аспекты безналичных расчетов без открытия банковского счета.
32. Правовое обеспечение прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями на территории РФ.
33. Понятие банковского корреспондентского счета. Существенные условия договора корреспондентского счета.
34. Правовые основы межбанковского клиринга.
35. Правовые основы участия кредитных организаций в международных платежных системах.
36. Правовые основы осуществления коммерческими банками кредитных операций.
37. Понятие кредитной истории, правовое положение бюро кредитных историй, контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.
38. Правовое регулирование ипотечного кредитования и обращения ипотечных ценных бумаг, правовые основы функционирования Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.
39. Правовой механизм взаимодействия заемщика и коммерческого банка в рамках кредитного договора.
40. Правовой механизм банковского кредитования.
41. Правовой механизм обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
42. Правовые основы использования банковской гарантии и поручительства в качестве способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
43. Правовые основы использования залога в качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
44. Правовые основы осуществления коммерческими банками факторинговых операций.
45. Правовой механизм взаимодействия клиента и коммерческого банка в рамках договора финансирования под уступку денежного требования.
46. Коммерческие банки как субъекты лизинговых правоотношений в РФ.
47. Правовой механизм взаимодействия клиента и коммерческого банка в рамках договора лизинга.
48. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
49. Правовая регламентация осуществления коммерческими банками операций с векселями.
50. Правовое регулирование профессиональной деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: дилерская, брокерская, депозитарная деятельность.
51. Правовое регулирование совершения операций банков с ипотечными ценными бумагами.
52. Банк России как субъект валютных правоотношений.
53. Коммерческие банки как субъекты валютных правоотношений.
54. Правовое регулирование осуществления коммерческими банками валютных операций.
55. Порядок программно - целевого финансирования со стороны государства при реализации инновационных технологий в банковской деятельности.
56. Риски возникающие при реализации инновационных технологий в банковской деятельности.
57. Судебный порядок разрешения противоречий в инновационной сфере.
58. Административный порядок разрешения противоречий в инновационной сфере.
59. Уголовная ответственность за преступления в инновационной сфере
60. Административная ответственность за проступки в инновационной сфере.

## Критерии оценивания:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы».

## Ситуационные задачи

1. Распределите доли участия в капитале банка шести учредителей в соответствии с действующим в России законодательством (в %).

2. Рассчитайте максимальную величину вклада в уставный капитал банка одного учредителя при минимальной разрешенной величине уставного капитала.

3. Рассчитайте максимальную величину вклада в уставный капитал банка одного учредителя при минимальной разрешенной величине уставного капитала.

4. Сформулируйте миссию банка, ориентированного на обслуживание юридических лиц и опишите задачи для стратегического планирования исходя из сформулированной миссии.

5. Общим Собранием акционеров банка принято решение об увеличении уставного капитала за счет выпуска дополнительных акций. Какие органы банка и в каком порядке должны организовать это управленческое решение.

6. Какие органы коммерческого банка (индивидуальные и коллегиальные) могут принять решение о выдаче (невыдаче) кредита?

7. Сделайте вывод о состоянии долгосрочной ликвидности банка исходя из следующих данных:

- кредитные требования к банку с оставшимся сроком погашения свыше 1 года – 100 млн. руб.;

- капитал банка – 80 млн. руб.;

- обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком – 10 млн. руб.

8. Собственный капитал коммерческого банка составляет 100 млн. руб. Коммерческий банк инвестировал 27 млн. руб. в акции промышленного предприятия. Инвестирование произведено с целью участия в управлении предприятием. Оцените действие банка с точки зрения действующего законодательства.

9. Собственный капитал коммерческого банка составляет 100 млн. руб. Банком приобретено долларов США на 30 млн. руб. Оцените правомерность такой сделки.

10. Банк приобрел фьючерсный контракт на поставку иностранной валюты со сроком исполнения 90 дней. Однако на рынке складывается не благоприятная для банка курсовая ситуация по данной валюте. Какими способами банк может застраховать потери в результате неблагоприятного изменения курса?

## Инструкция по выполнению

В процессе решения задач студент должен проанализировать действующее законодательство, сформулировать ответ и обосновать его, основываясь на правовых нормах и знании теоретического материала.

### Критерии оценки:

Максимальное количество баллов, которые может набрать студент при решении задач (2-х) – 20 баллов.

При этом:

- 10 баллов выставляется студенту, если по итогам решения задачи он демонстрирует полные и содержательные знания теоретического материала и норм действующего законодательства, формулирует четкий, полный и содержательный ответ, ссылаясь на правовые нормы;
- 4-5 балла выставляется студенту, если при решении задачи он формулирует правильный ответ, однако приводит неполное теоретическое и практическое обоснование;
- 1-3 балла выставляется студенту, если при решении задачи он дает правильный, но неполный ответ, содержащий недостаточно развернутое обоснование.

## Вопросы к опросу

1. Понятие банковской системы, ее основные институты. Источники банковского права.
3. Правовой статус Центрального Банка России.
4. Понятие обязательных нормативов Центрального Банка России.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовое положение небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.
8. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
9. Общая характеристика банковских операций.
10. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний
11. Агентские (посреднические) операции с ценными бумагами
12. Торговые операции банков с ценными бумагами
13. Банковские операции доверительного управления.
14. Кредитные банковские операции с векселями.
15. Комиссионные банковские операции с векселями.
16. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
17. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.
18. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.
19. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
20. Инвестиционные операции коммерческих банков.
21. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
22. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.
23. Договор доверительного управления денежными средствами на финансовом рынке.
24. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).
25. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
26. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.
27. Понятие аффинажа драгоценных металлов
28. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
29. Особенности ведения банковских операций по металлическим счетам.
30. Особенности денежных вкладов и их правовая защищенность.
31. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
32. Кредитные операции коммерческих банков.
33. Виды банковских кредитов.
34. Правовые основы современного механизма кредитования.
35. Правовая характеристика методов кредитования.
36. Ипотечное кредитование.
37. Факторинговые операции.
38. Лизинговые операции.
39. Сделки банков с иностранной валютой.
40. Виды валютно-обменных операций.
41. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
42. Расчеты по аккредитивам, их правовая сущность.
43. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
44. Расчеты чеками, их правовая сущность.
45. Правовой режим расчетного счета.
46. Правовое регулирование электронных форм денежных платежей.
47. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
48. Банковское обслуживание денежных переводов.
49. Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
50. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
51. Цели создания финансово-промышленных групп и холдингов кредитных организаций.
52. Банковские счета, их правовое содержание.
53. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации.
54. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
55. Кредитный договор, его правовая характеристика.
56. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
57. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
58. Договор поручительства, его правовая характеристика.
59. Понятие реструктуризации кредитной организации.
60. Правовой статус, функции и полномочия Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).
61. Правовое регулирование текущих валютных операций.
62. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.

63. Банковский аудит.

64. Правовой режим банковской тайны.

**Критерии оценки:**

Максимальное количество баллов, которые может набрать студент при ответах на вопросы опроса, - 30 баллов

21-30 баллов выставляется студенту, если правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе;

11-20 баллов выставляется студенту при наличии твердых и достаточно полных знаний по вопросу, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности

1-10 баллов выставляется студенту при условии наличия твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками;

При этом:

- 5 баллов выставляется студенту, если при ответе он демонстрирует полное и содержательное знание материала;
- 3-4 балла выставляется студенту, если при ответе он обнаруживает твердые, но в некоторых вопросах неточные знания муниципального права;
- 1-2 балла выставляется студенту, если при ответе он показывает знания основного учебно-программного материала, но допускает существенные неточности в ответе.

**Тесты письменные и/или компьютерные\***

по дисциплине **Правовое регулирование инновационных технологий в банковской деятельности**

Тесты

1. **Тестовое задание (вопрос)** Банковское право это:

- а) институт финансового права;
- б) самостоятельная отрасль российского права;
- в) комплексная отрасль российского права.

2. **Тестовое задание (вопрос)** Центральный банк РФ (Банк России) не является:

- а) органом государственной власти;
- б) главным банком банковской системы Российской Федерации;
- в) федеральным органом исполнительной власти;
- г) юридическим лицом.

3. **Тестовое задание (вопрос)** Целями деятельности Банка России не являются:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) получение прибыли;
- в) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

4. **Тестовое задание (вопрос)** Уставной капитал Банка России составляет:

- а) 3 млрд. рублей;
- б) 3 млн. рублей;
- в) 3 трлн. рублей.

5. **Тестовое задание (вопрос)** Какую функцию Банк России осуществляет независимо от других органов государственной власти:

- а) защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- б) единую государственную денежно-кредитную политику;
- в) все возложенные на него функции.

6. **Тестовое задание (вопрос)** Счетная палата Российской Федерации проверяет финансово-хозяйственную деятельность Банка России:

- а) по собственной инициативе;
- б) по решению Государственной Думы;
- в) по решению Государственной Думы, но только на основании предложения Национального банковского совета;
- г) по ходатайству самого Банка России.

7. **Тестовое задание (вопрос)** В каких из названных форм не издаются нормативные акты Банка России:

- а) указание Банка России;
- б) положение Банка России;
- в) инструкция Банка России;
- г) постановление Банка России;

8. **Тестовое задание (вопрос)** В банковскую систему Российской Федерации не входят:

- а) небанковские кредитные организации;

- б) филиалы и представительства иностранных банков;
- в) банковская группа и банковский холдинг.

9. **Тестовое задание (вопрос)** Минимальный размер уставного капитала при регистрации в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро устанавливается:

- а) для банковской кредитной организации;
- б) для небанковской кредитной организации;
- в) для Банка России.

10. **Тестовое задание (вопрос)** Государственная пошлина в размере 20 000 рублей взимается:

- а) за государственную регистрацию банка как юридического лица;
- б) за открытие филиала банка;
- в) за аккредитацию филиалов иностранных организаций, создаваемых на территории Российской Федерации.

11. **Тестовое задание (вопрос)** Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) на срок до 10 лет;
- б) на срок до 50 лет;
- в) без ограничения сроков ее действия.

12. **Тестовое задание (вопрос)** Меры, применяемые Банком России в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, установлены:

- а) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- в) иными федеральными законами.

13. **Тестовое задание (вопрос)** Исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции как: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, принадлежит:

- а) любой кредитной организации;
- б) Банку России;
- в) любому российскому банку.

14. **Тестовое задание (вопрос)** Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляется:

- а) Конституцией Российской Федерации;
- б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами;
- в) нормативными актами Банка России;
- г) Постановлениями Правительства РФ и актами Минфина России.

15. **Тестовое задание (вопрос)** Эмиссия облигаций Банка России осуществляется на основании решения, принятого:

- а) Советом директоров Банка России;
- б) Национального банковского Совета;
- г) Председателя Банка России.

16. **Тестовое задание (вопрос)** Участие в системе страхования вкладов физических лиц по Федеральному закону от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ:

- а) обязательно для всех банков;
- б) обязательно для всех кредитных организаций;
- в) не обязательно ни для кого.

17. **Тестовое задание (вопрос)** Какие счета банк открывает физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой:

- а) расчетные счета;
- б) корреспондентские счета;
- в) депозитные счета;
- г) текущие счета.

19. **Тестовое задание (вопрос)** РКЦ как структурное подразделение Банка России, действующее в составе территориального учреждения Банка России, не включает в себя:

- а) головной расчетно-кассовый центр,
- б) межрайонный расчетно-кассовый центр,
- в) районный расчетно-кассовый центр.

20. **Тестовое задание (вопрос)** Банк России не является администратором поступлений в бюджет от кредитных организаций, по каким доходам:

- а) денежных взысканий (штрафов);
- б) государственной пошлины;
- в) налогов.

#### **Инструкция по выполнению**

В процессе решения тестов студент должен выбрать один верный ответ из предложенных вариантов ответов.

### Критерии оценки:

- 10-20 баллов выставляется студенту, если он демонстрирует полные и содержательные знания материала, а именно отвечает на 90 и более процентов тестов правильно;
- 5-9 баллов выставляется студенту, если он обнаруживает твердые, но в некоторых вопросах неточные знания, а именно отвечает на 70 и более (до 90) процентов тестов правильно;
- 1-4 баллов выставляется студенту, если он показывает знания основного учебно-программного материала, но допускает существенные неточности в ответе, которые проявляются в том, что он отвечает на 30 и более (до 70) процентов тестов правильно.

### Темы рефератов

по дисциплине Правовое регулирование инновационных технологий в банковской деятельности

### Тематика докладов и рефератов

1. Понятие и особенности банковских правоотношений.
2. Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы.
3. Правовой статус субъектов банковских правоотношений.
4. Источники банковского права.
5. Понятия кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.
6. Понятие банковской операции. Виды банковских операций.
7. Правовое регулирование банковских операций по открытию, закрытию и ведению счетов физических и юридических лиц.
8. Правовой режим денег на счете. Правовая природа безналичных денежных средств
9. Расчеты с использованием банковских карт.
10. Правовая регламентация электронных расчетов на территории Российской Федерации. Международный опыт осуществления электронных расчетов.
11. Порядок осуществления клиринговых расчетов. Система электронных межбанковских расчетов. SWIFT - международная система электронных расчетов. Расчеты с использованием системы «WesternUnion».
12. Основные направления банковского контроля и надзора за применением инновационных технологий при совершении банковских операций.
13. Понятие кредитной истории, правовое положение бюро кредитных историй, государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

### Критерии оценки:

В ходе изучения дисциплины студент может подготовить от 1 до 4 докладов, (максимально 30 баллов)

- 10 баллов выставляется студенту, если его доклад характеризуется полнотой и систематизированностью изложенного материала, наличием обоснования актуальности и научной новизны проблемы, логичностью и последовательностью изложения проблемы, продемонстрированы навыки научно-исследовательской работы с литературой и нормативно-правовыми актами, проанализированы различные научные подходы к проблеме, высокая самостоятельность выводов докладчика, полное и содержательное знание материала.

- 5-6 балла выставляется студенту, если его доклад характеризуется частичной полнотой и систематизированностью изложенного материала, наличием неполного обоснования актуальности и научной новизны проблемы, логичностью и последовательностью изложения проблемы, продемонстрированы навыки научно-исследовательской работы с литературой и нормативно-правовыми актами, проанализированы различные научные подходы к проблеме, самостоятельность выводов докладчика, общее знание материала;

- 1-4 балла выставляется студенту, если его доклад характеризуется односторонним освещением проблемы, наличием частичного обоснования актуальности, отсутствием или неполным обоснованием научной новизны проблемы, односторонним освещением научных подходов к проблеме.

### 3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения обучающихся до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена и защиты курсовой работы.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. Объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку обучающегося.



Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## Приложение 2

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- практические занятия.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов, развиваются навыки:

- овладевают понятийным аппаратом;
- ориентируются в федеральном и региональном законодательстве, регламентирующем отношения в сфере правового регулирования инновационных технологий в банковской деятельности;
- проводят анализ правоприменительной практики в сфере правового регулирования инновационных технологий в банковской деятельности;
- выбирают адекватные стоящим задачам способы управления.
- определяют признаки коррупционного поведения и противодействия законной профессиональной деятельности;
- интегрируют, имеющиеся у студентов философские, политико-правовые знания, знания отраслевых и прикладных юридических дисциплин;
- у будущих студентов формируется широкое правовое сознание современного типа ценностных ориентаций в практической деятельности.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;
- письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый магистр обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.