

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драганирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 01.12.2022 22:19:53  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - филиал РАНХиГС**

**ФАКУЛЬТЕТ БЕЗОПАСНОСТИ И ТАМОЖНИ**

**Кафедра безопасности**

УТВЕРЖДЕНА

решением методической комиссии  
по специальности 40.05.01 Правовое  
обеспечение национальной безопасности  
в новой редакции  
Протокол от «30» августа 2022 г. № 1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.06.02 «Правовое обеспечение безопасности кредитных и расчетных отношений»**

**40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности**

*(код, наименование специальности)*

**Гражданско-правовая**

*(специализация)*

**Юрист**

*(квалификация)*

**очная, заочная**

*(формы обучения)*

Год набора – 2021

Санкт–Петербург, 2020 г.

**Автор–составитель:**

Доцент кафедры безопасности, к.э.н, доцент  
*(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)*

Реутова И.М.

Заведующий кафедрой  
безопасности, д.э.н.

Тарасова Т.Н.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине
6. Методические материалы для освоения дисциплины
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
  - 7.1. Основная литература
  - 7.2. Дополнительная литература
  - 7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация
  - 7.4. Интернет-ресурсы
  - 7.5. Иные источники
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.06.02 «Правовое обеспечение безопасности кредитных и расчетных отношений» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения	Наименование индикатора достижения компонента
ПКс ОС-2.	Способность обеспечивать безопасность личности, государства и предпринимательских структур средствами частного права	ПКс ОС-2.1	выбирает средства частного права

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
<ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечивать соблюдение действующего законодательства</li> <li>– обеспечивать исполнение судебных актов и актов иных органов;</li> <li>– обеспечивать исполнение судебных актов и актов иных органов</li> </ul>	ПКс ОС-2.1	<p><b>на уровне знаний:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- банковское законодательство Российской Федерации;</li> <li>- основы гражданского законодательства Российской Федерации;</li> </ul>
		<p><b>на уровне умений:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применение правовых средств частного права для обеспечения безопасности кредитных и расчетных операций;</li> <li>- оценка ситуаций и практического применения законодательства, регулирующего безопасность кредитных и расчетных отношений;</li> </ul>
		<p><b>на уровне навыков:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыки применения законодательства в целях обеспечения безопасности кредитных и расчетных отношений.</li> </ul>

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётные единицы или 72 академических часа. Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ)

### Для очной формы:

Вид работы	Трудоёмкость в акад. часах ауд./ДОТ
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72/0</b>
<b>Контактная работа с преподавателем</b>	<b>32/10</b>
Лекции	16/5
Практические занятия	16/5
Лабораторные занятия	
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>40</b>
Консультация	
Контроль	
Формы текущего контроля	устный опрос, ситуационные задания
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	Зачёт

### Для заочной формы:

Вид работы	Трудоёмкость в акад. часах ауд./ДОТ
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72/0</b>
<b>Контактная работа с преподавателем</b>	<b>8/2</b>
Лекции	4/2
Практические занятия	4/0
Лабораторные занятия	
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>60</b>
Консультация	
Контроль	4
Формы текущего контроля	устный опрос, ситуационные задания
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	Зачёт

## Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Правовое обеспечение безопасности кредитных и расчетных отношений» относится к блоку 1 (Б1), часть, формируемая участниками образовательных отношений - дисциплин по выбору (ДВ.06).

Предшествующие (обеспечивающие) и последующие дисциплины исходя из формируемых компетенций:

ПКс ОС-2.1 Способность выбирать средства частного права:

- Информационное право;
- Производственная практика;
- Преддипломная практика.

Усвоение курса предполагает использование и интеграцию знаний и навыков, полученных студентам в ходе изучения большинства дисциплин.

Дисциплина изучается в 8 семестре по очной форме обучения и в 8 семестре по заочной форме обучения.

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <http://lms.ranepa.ru>. Пароль и логин к личному кабинету/профилю предоставляется студенту в деканате.

### 3. Содержание и структура дисциплины

#### 3.1 Структура дисциплины

##### *Очная форма обучения*

№ п/п	Наименование тем и/или разделов	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости и*, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			ЛДОТ	ЛРДОТ	ПЗДОТ	КСР		
Тема 1	Концептуальные и правовые основы безопасности банка	12	2/1	0	2/1	0	8	УО, СЗ
Тема 2	Организационные и технические основы безопасности банка	24	6/2	0	6/2	0	12	УО
Тема 3	Характеристика основных угроз безопасности банка	24	6/2	0	6/2	0	12	СЗ

Тема 4	Практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении кредитных и расчетных операций (сделок)	12	2/0	0	2/0	0	8	СЗ
<b>Промежуточная аттестация</b>								<b>Зачёт</b>
<b>Консультация</b>								
<b>Всего:</b>		<b>72</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>16</b>		<b>40</b>	

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся)<sup>1</sup>;

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа)<sup>2</sup>;

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ)<sup>3</sup>;

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации)<sup>4</sup>;

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.

СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

УО – устный опрос;

СЗ – ситуационные задания;

З – зачет.

### **Заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.			Форма текущего контроля успеваемости*, промежуто
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий	СР	

			ЛДОТ	ЛРДОТ	ПЗДОТ	КСР		чной аттестации
Тема 1	Концептуальные и правовые основы безопасности банка	14	1/0,5	0	1/0	0	12	УО, СЗ
Тема 2	Организационные и технические основы безопасности банка	20	1/0,5	0	1/0	0	18	УО
Тема 3	Характеристика основных угроз безопасности банка	20	1/0,5	0	1/0	0	18	СЗ
Тема 4	Практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении кредитных и расчетных операций (сделок)	14	1/0,5	0	1/0	0	12	СЗ
<b>Промежуточная аттестация</b>		4						<b>Зачёт</b>
<b>Всего:</b>		<b>72</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>4</b>		<b>60</b>	

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся)<sup>5</sup>;

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа)<sup>6</sup>;

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ)<sup>7</sup>;

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации)<sup>8</sup>;

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.



СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

УО – устный опрос;

СЗ – ситуационные задания;

З – зачет.

## **3.2 Содержание дисциплины**

### **Тема 1. Концептуальные и правовые основы безопасности банка**

Понятие безопасности банка. Характеристика угроз безопасности и их последствий. Виды нарушений и преступлений в банковской сфере.

Конфиденциальная информация. Банковская тайна. Коммерческая тайна.

Система правового обеспечения безопасности банка. Нормативные акты по обеспечению безопасности. Банковское законодательство. Нормативные акты Банка России. Внутренние нормативные акты банков по обеспечению безопасности. Лицензионные требования к обеспечению безопасности.

### **Тема 2. Организационные и технические основы безопасности банка**

Организация системы безопасности банка. Субъекты, средства и методы обеспечения безопасности банка. Система внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля банка. Система управления рисками.

Комплаенс-контроль. Организация деятельности службы безопасности и службы информационной безопасности. Организация службы безопасности банка. Система технических средств обеспечения безопасности.

Технические средства охраны и защиты банковских операций и сделок. Информационное обеспечение безопасности банка. Источники информации и нормативные требования по ее получению. Информационные потоки и взаимодействие с информационными системами государственных, муниципальных и иных органов. Бюро кредитных историй.

Организация рабочих мест сотрудников банка с учетом обеспечения безопасности банка. Требования к организационной структуре, штатному расписанию, положениям о подразделениях банка, должностным инструкциям сотрудников.

Конфликт интересов. Использование аутсорсинга в целях обеспечения безопасности банка. Обеспечение безопасности банка при возникновении непредвиденных и чрезвычайных ситуаций.

### **Тема 3. Характеристика основных угроз безопасности банка**

Характеристика преступлений и нарушений по отношению к собственности банка, конфиденциальности его информации, имуществу и денежным средствам клиентов банка.

Мошенничество и хищение денежных средств, объектов обеспечения при совершении кредитных операций.

Хищение денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания. Мошенничество при совершении операций с денежными средствами с использованием систем дистанционного обслуживания и платежных карт. Хищения денежных средств банка с незаконным использованием пластиковых карт.

Хищения и незаконное использование кассовой наличности и приравненных к ней

средств. Хищения денежных средств с использованием аккредитивов. Хищения денежных средств с использованием чеков. Хищения денежных средств с использованием платежных поручений.

Хищения денежных средств с использованием поддельных документов следственных органов и суда.

Преступления при совершении кассовых операций и хранении денежных средств и ценностей. Преступления, посягающие на соблюдение порядка функционирования банка.

Защита от преступлений, посягающих на собственность банка.

#### **Тема 4. Практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении кредитных и расчетных операций (сделок)**

Предупредительные меры и действия при совершении преступных посягательств и существенных нарушений. Общие сведения о порядке проведения проверок отдельных операций и сделок. Выявление потенциальных и реализованных рисков безопасности банка.

Информационная безопасность в системах «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк». Обеспечение безопасности расчетов банковскими платежными картами. Защита персональных данных.

Служебные расследования: порядок подготовки, проведения и принятия мер с учетом результатов проверки. Практика комплаенс-контроля. Управление рисками аутсорсинга.

Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Маскировочные действия в процессе легализации (отмывания) преступных доходов. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

### **4 Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

**4.1** В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.06.01 «Правовое обеспечение безопасности кредитных и расчетных отношений» используются следующие **методы текущего контроля успеваемости обучающихся**:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Концептуальные и правовые основы безопасности банка	УО, СЗ
Тема 2. Организационные и технические основы безопасности банка	УО
Тема 3. Характеристика основных угроз безопасности банка	СЗ
Тема 4. Практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении кредитных и расчетных операций (сделок)	СЗ

### **4.2 Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

Полный перечень содержится в ФОСе. по дисциплине

***Примерные вопросы для проведения устного опроса:***

1. В чем заключается безопасность банка и деятельность по ее обеспечению?
2. Раскройте содержание понятие «безопасность».
3. Каковы различия между такими мерами опасности, как «риск» и «угроза»?
4. Что собой представляют требования безопасности банка, какие группы норм их составляют?
5. Назовите основные элементы структуры банка, которые служат объектом преступных посягательств.
6. Каковы основные виды угроз безопасности банка?
7. Каким трем основным направлениям преступной деятельности банк обязан противодействовать в соответствии с требованиями законодательства?
8. Что представляет собой система безопасности банка?
9. Раскройте основные принципы создания и деятельности системы безопасности банка.
10. Какие ведущие структурные элементы составляют систему безопасности банка?

***Примерные ситуационные задания:***

*Ситуация 1.*

Между банком и ООО заключен договор банковского счета. В банк был представлен необходимый набор документов клиента, в том числе карточка с образцами подписей директора и главного бухгалтера и оттиска печати клиента. Впоследствии клиент никаких дополнительных документов в банк не представлял. По истечении какого-то периода банк не исполнил платежное поручение клиента, сославшись на то, что согласно имеющемуся в банке уставу ООО и протоколу о назначении на должность директора ООО полномочия директора истекли, поэтому банк не вправе исполнить данное поручение клиента, поскольку оно подписано лицом, полномочия которого истекли. ООО обратилось в арбитражный суд с иском об обязанности банка исполнить платежное поручение.

Какое решение должен вынести суд? Обоснуйте решение (потенциальные угрозы) со ссылками на законодательство.

*Ситуация 2.*

Банк открыл ООО счет, по условиям договора банковского счета клиент обязан своевременно уведомлять банк о смене своего адреса и иных реквизитов. Впоследствии банк обнаружил, что по указанному клиентом адресу он не находится, что подтвердилось органами связи (почтой) и местным органом внутренних дел. На основании этого банк подал в суд иск о расторжении договора банковского счета и закрытии счета.

Какое решение должен вынести суд? Обоснуйте решение со ссылками на законодательство.

*Ситуация 3.*

Банк включил в кредитный договор условие о том, что банк вправе без согласия клиента уступить требования по данному договору третьему лицу, раскрыв необходимую для совершения уступки информацию о кредите, задолженности и клиенте. Клиент банка посчитал, что эти условия договора нарушают его банковскую тайну и обратился с жалобой в Роспотребнадзор. Посчитав, что указанным условием договора ущемлены права потребителя, Роспотребнадзор выдал банку предписание об устранении нарушений законодательства. Банк, не согласившись с предписанием, обратился в суд с требованием о его отмене.

Кто прав в данной ситуации? Какое решение должен вынести суд? Дайте развернутый ответ со ссылками на законодательство.

Устный опрос готовности по теме лекций, опросы обучающихся проводятся на практических занятиях.

На практические занятия обучающийся должен приходить, имея при себе конспекты лекций и иные пособия по тематике адаптационной дисциплины и активно участвовать в обсуждении поставленных вопросов.

Видами заданий, для самостоятельной работы обучающихся могут быть - для овладения знаниями по программе учебного курса: чтения текста (учебника, дополнительной литературы); конспектирование текста; структурно-логическое (графическое) изображение содержания отдельных тем; работа со словарями и справочниками; ознакомления с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; целевое использование компьютерной техники, интернета, аудио — и видеозаписей и др.).

Проведение практического занятия начинается кратким (5-7 мин.) вступительным словом преподавателя, в котором подчеркивается значение рассматриваемой темы, ее роль и значение для подготовки специалистов таможенного дела. На практическом занятии обучающиеся под руководством преподавателя глубоко и всесторонне обсуждают вопросы темы. Для усиления активности обучающихся и закрепления их знаний преподаватель должен привлекать к участию в обсуждении вопросов возможно большее количество обучающихся. Это достигается постановкой дополнительных вопросов, направленных на раскрытие, детализацию различных аспектов основного вопроса, особенно практического опыта, сложных ситуаций. После обсуждения каждого вопроса преподавателю целесообразно давать оценку выступлений, акцентировать внимание на наиболее существенных положениях, проблемах и возможных вариантах их решения.

В конце занятия за глубину освоения материала преподаватель может поощрить отдельных обучающихся (выставить оценку в журнал).

## **5 Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине**

**5.1 Зачет проводится с применением следующих методов (средств):** Устный опрос по билетам. В каждом билете не менее 2-х вопросов.

Зачет могут проводиться на основе компьютерного тестирования в ДОТ или других форм с использованием информационных систем, используемых в институте.

### **5.2 Оценочные материалы промежуточной аттестации**

Компонент компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС-2.1	Способность выбирать средства частного права	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии – 40 баллов

### **Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации**

#### **Вопросы для подготовки к зачёту:**

1. Понятие безопасности банка.

2. Цель и задачи обеспечения безопасности банка.
3. Внешние и внутренние угрозы безопасности.
4. Наиболее характерные преступления, совершаемые в банковской сфере.
5. Правовые основы защиты конфиденциальной банковской информации.
6. Понятие и состав конфиденциальной банковской информации.
7. Источники утечки банковской информации.
8. Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации.
9. Организация системы банковской безопасности, структура и функции службы безопасности банка.
10. Координация и взаимодействие подразделения безопасности банка с правоохранительными органами.
11. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций.
12. Система технических средств обеспечения безопасности банка.
13. Технические средства охраны.
14. Технические средства защиты банковских операций и продуктов.
15. Хищения денежных средств при совершении кредитных операций.
16. Правовая характеристика преступлений в сфере расчетно-кассового обслуживания.
17. Хищения денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.
18. Особенности хищения денежных средств с использованием аккредитивов.
19. Особенности хищения денежных средств с использованием платежных поручений.
20. Хищения денежных средств с использованием чеков.
21. Основные способы хищения денежных средств с использованием систем удаленного управления счетом («Банк-Клиент» и «Интернет-банкинг»).
22. Хищения денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания физических лиц.
23. Основные способы хищения денежных средств в сфере обслуживания держателей банковских карт.
24. Основные способы хищения денежных средств из хранилищ банка его персоналом.
25. Злоупотребление полномочиями.
26. Коммерческий подкуп.
27. Противоправные посягательства на сведения банковскую, коммерческую и иную тайну.
28. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка.
29. Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
30. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

### 5.3 Показатели и критерии оценивания текущих и промежуточных форм контроля

Оценочные средства	Показатели оценки	Критерии оценки
Устный опрос	Корректность и полнота ответов	Сложный вопрос: полный, развернутый, обоснованный ответ – 5 баллов Правильный, но не аргументированный ответ – 3 балла Неверный ответ – 0 баллов

		Обычный вопрос: полный, развернутый, обоснованный ответ – 2 балла Правильный, но не аргументированный ответ – 1 балла Неверный ответ – 0 баллов. Простой вопрос: Правильный ответ – 1 балл; Неправильный ответ – 0 баллов
Ситуационные задания		Полнота раскрытия темы задания и владение терминологией, ответы на дополнительные вопросы – до 5 баллов.
Зачет	Зачет нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Зачет проводится в устной форме по билетам, в которых содержатся вопросы по всем темам курса. Обучающемуся даётся время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии – 40 баллов

Критерии оценки ответа на вопросы на зачёте:

«Зачтено» ставится в том случае, если студент продемонстрирует знание основных понятий, относящихся к изучаемой дисциплине, правильно ответить, по крайней мере, на один дополнительный вопрос, в состоянии выполнить практическое действия. Ответ должен быть логичным и последовательным, либо студент способен уточнить содержание ответа

«Не зачтено» ставится в том случае, если студент не демонстрирует знание основных понятий, относящихся к изучаемой дисциплине, не отвечает ни на один дополнительный вопрос, и изложение ответа на вопрос не последовательное и не логичное. При этом, студент не в состоянии выполнить практическое действия.

51–100 баллов - зачет

0–50 баллов - незачет

### ***Шкала оценивания.***

Оценка результатов производится на основе балльно-рейтинговой системы (БРС). Использование БРС осуществляется в соответствии с приказом от 06 сентября 2019 г. №306 «О применении балльно-рейтинговой системы оценки знаний обучающихся».

Схема расчетов сформирована в соответствии с учебным планом направления, согласована с руководителем научно-образовательного направления, утверждена деканом факультета.

Схема расчетов доводится до сведения студентов на первом занятии по данной дисциплине, является составной частью рабочей программы дисциплины и содержит информацию по изучению дисциплины, указанную в Положении о балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в РАНХиГС.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой максимально-расчетное количество баллов за семестр составляет 100, из них в рамках дисциплины отводится:

40 баллов - на промежуточную аттестацию

40 баллов - на работу на практических занятиях

20 баллов - на посещаемость занятий

В случае если студент в течение семестра не набирает минимальное число баллов, необходимое для сдачи промежуточной аттестации, то он может заработать дополнительные баллы, отработав соответствующие разделы дисциплины, получив от преподавателя компенсирующие задания.

## **6 Методические материалы по освоению дисциплины**

При подготовке к лекционным занятиям студенту следует ознакомиться с учебно-тематическим планом изучаемой учебной дисциплины, а также с Календарным планом прохождения соответствующего курса - с тем, чтобы иметь возможность вспомнить уже пройденный материал данного курса и на этой основе подготовиться к восприятию новой информации, следуя логике изложения курса преподавателем-лектором.

В процессе лекционного занятия студент ведет свой конспект лекций, делая записи, касающиеся основных тезисов лектора. Это могут быть исходные проблемы и вопросы, ключевые понятия и их определения, важнейшие положения и выводы, существенные оценки и т. д.

В заключительной части лекции студент может задать вопросы преподавателю по содержанию лекции, уточняя и уясняя для себя теоретические моменты, которые остались ему непонятными.

Стоит отметить, что необходимо также систематическая самостоятельная работа студента. Самостоятельная работа студента, прежде всего, подразумевает изучение им учебной и научной литературы, рекомендуемой рабочей программой дисциплины и программой курса

## **7 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

### **7.1 Основная литература**

1. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489071>

2. Предпринимательское право : учебник для вузов / С. Ю. Морозов [и др.] ; под редакцией С. Ю. Морозова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14779-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497142>

3. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов /

Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489064>

## 7.2 Дополнительная литература

1. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 246 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01679-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490278>

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489290>

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

4. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495671>

## 7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ

4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1

5. Инструкция Банка России от 30.06.2021 №204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитов)»

6. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ

7.

## 7.4 Интернет-ресурсы

Для освоения дисциплины следует пользоваться доступом через сайт научной библиотеки <http://nwara.spb.ru/> к следующим подписным электронным ресурсам:

Русскоязычные ресурсы:

1. <https://www.cbr.ru/> Банк России

2. [www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru) Президент Российской Федерации

3. [www.gov.ru](http://www.gov.ru) Сервер органов государственной власти Российской Федерации

4. <http://www.gov.ru/main/page7.html> Федеральное собрание РФ

5. <http://www.duma.gov.ru/> Государственная Дума ФС РФ

6.

Кроме вышеперечисленных ресурсов, используются следующие ресурсы сети Интернет: <http://uristy.ucoz.ru/>; <http://www.garant.ru/>; <http://www.kodeks.ru/>

## 7.5 Иные источники.

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) Справочная правовая система «КонсультантПлюс»



2. СПС Гарант v.7 - Справочно-Правовая Система
3. Электронная Библиотека Диссертаций Российской государственной библиотеки ЭБД РГБ. Включает полнотекстовые базы данных диссертаций. <http://diss.rsl.ru>
4. [www.iqlib.ru](http://www.iqlib.ru) Электронная библиотека образовательных и научных изданий Iqlib.
5. <http://www.cir.ru> Университетская информационная система Россия. УИС РОССИЯ.
6. [www.public.ru](http://www.public.ru) Интернет-библиотека СМИ [Public.ru](http://www.public.ru)

## **8 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

### **Описание материально-технической базы,**

необходимой для осуществления образовательного процесса  
по дисциплине

№ п/п	Наименование
1.	Специализированная аудитория «_____» и компьютерный класс - оснащены 52-мя рабочими станциями ПК, на которых установлены программные средства ВЭД-Декларант, ВЭД-Инфо, Тренажер «Прием и регистрация декларации на товары», а также оснащены средствами мультимедиа и 4-мя досками (по 2 в каждом из классов)
2.	Специализированная аудитория «_____» - оснащена средствами мультимедиа, 2-мя досками, демонстрационными материалами, отражающими процессы осуществления таможенного контроля и таможенных операций.
3.	Тематическая аудитория «_____» - оснащена средствами мультимедиа, 2-мя досками, демонстрационными материалами, отражающими процессы осуществления таможенного контроля и таможенных операций.
4.	Специализированная аудитория «_____» - оснащена средствами мультимедиа, 2-мя досками, демонстрационными материалами, отражающими процессы осуществления таможенного контроля и таможенных операций