

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 03.05.2026 15:41:07  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 4  
к образовательной программе

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

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

*(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)*

40.05.01. Правовое обеспечение национальной безопасности

*(код, наименование направления подготовки/специальности)*

Гражданско-правовая

*(наименование образовательной программы)*

Очная, заочная

*(форма обучения)*

Год набора - 2025 г.

Санкт-Петербург, 2025

**Авторы–составители:**

Кузбагаров М.Н., доцент кафедры гражданского и трудового права  
к.ю.н, доцент

Заведующий кафедрой гражданского и трудового права  
Разуваев Николай Викторович д.ю.н., доцент, профессор

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.06.02 «Правовое обеспечение безопасности кредитных и расчетных отношений» одобрена на заседании кафедры гражданского и трудового права юридического факультета СЗИУ РАНХиГС

Протокол № 1 от «27» августа 2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся
6. Формы промежуточной аттестации по дисциплине, типы оценочных материалов, показатели, критерии, шкалы оценивания
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. 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»**

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)**	Код компетенции **	Наименование Компетенции **	Код индикатора достижения компетенций **	Наименование индикатора достижения компетенций **	Образовательный результат **
<p>в. 7 Выявление признаков и рисков нарушения требований антимонопольного законодательства Российской Федерации Выявление и устранение признаков нарушения требований антимонопольного законодательства Российской Федерации В/01.7 Выявление рисков нарушения требований антимонопольного законодательства Российской Федерации В/02.7 09.002 СПЕЦИАЛИСТ ПО КОНКУРЕНТНОМУ ПРАВУ Приказ Минтруда России от 16.09.2021 N 637н "Об утверждении профессионального стандарта</p>	<p>ПКс ОС-2</p>	<p>Способность обеспечивать безопасность личности, государства и предпринимательских структур средствами частного права</p>	<p>ПКс-2.1.</p>	<p>Выбирает средства частного права</p>	<p>ПКс-2.1. 3-1. <b>Знает:</b> банковское законодательство Российской Федерации; основы гражданского законодательства Российской Федерации; ПКс-2.1. У-1. <b>умеет:</b> применять правовые средства частного права для обеспечения безопасности кредитных и расчетных операций; оценка ситуаций и практического применения законодательства, регулирующего безопасность кредитных и расчетных отношений; <b>владеет:</b> навыками применения законодательства в целях обеспечения безопасности кредитных и расчетных отношений.</p>

"Специалист по конкурентному праву" (Зарегистрировано в Минюсте России 21.10.2021 N 65510)					
---	--	--	--	--	--

\* Дисциплина может формировать компетенцию полностью или частично.

\*\* Должно соответствовать Приложению 1 к образовательной программе

## 2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

### Объем дисциплины

2 з.е., 72 ак.час

Контактная работа (очная форма) обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 32 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 16 ак.час на лекции и 16 ак.час на практические занятия. 40 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Контактная работа (заочная форма) обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 8 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 4 ак.час на лекции и 4 ак.час на практические занятия. 40 ак. час на самостоятельную работу обучающихся

### 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.



а 3.	режим кредитных организаций в Российской Федерации													
Тема 4.	Правовое регулирование расчетных и кредитных банковских операций	12	2			2							8	3
Промежуточная аттестация										0	0	0	0	зачет
<b>Итого</b>		<b>72</b>	<b>16</b>			<b>16</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40</b>	

*Заочная форма обучения*

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕ ГО	Объем дисциплины, ак.час										Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации		
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа					
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)								
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр		СРэк	СР
Л	ВЛ	ЛР	ПЗ												
Тема 1.	Концептуальные и	14	1			1								12	УО, 3, Д

	правовые основы безопасности и банка												
Тема 2.	Организационные и технические основы безопасности и банка	20	1			1						18	УО
Тема 3.	Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	20	1			1						18	3
Тема 4.	Правовое регулирование расчетных и кредитных банковских операций	14	1			1						12	3
Промежуточная аттестация			4							0	0	0	
<b>Итого</b>		<b>72</b>	<b>4</b>			<b>4</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); ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);

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); 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; З – задачи, Д-доклад;

### **3.2. Содержание учебной дисциплины**

#### **Тема 1. Концептуальные и правовые основы безопасности банка ПКс ОС-2**

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 ПКс.ОС-2**

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. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации ПКс.ОС-2.**

Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие и виды кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам

#### **Тема 4. Правовое регулирование расчетных и кредитных банковских операций ПКс.ОС-2.**

Понятие банковских расчетных отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений. Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения. Основы сберегательного дела. Понятие «банковский вклад» и его признаки. Правовая природа банковского вклада. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения. Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада. Банковская тайна.

Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Валюта банковского кредитования. Порядок и формы предоставления банковских кредитов. Условия и этапы кредитования. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Требования банка, предъявляемые к заемщику. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности

#### **4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания**

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.ДВ.06.02 «Правовое обеспечение безопасности кредитных и расчетных отношений» входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

## 4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа.</li> <li>3. Выбрать один верный ответ.</li> <li>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.</li> <li>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.</li> <li>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа.</li> <li>3. Выбрать несколько правильных ответов.</li> <li>4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</li> <li>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</li> <li>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания)</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.</li> <li>3. Выбрать один верный ответ.</li> <li>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</li> <li>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитайте текст задания и понять суть вопроса.</li> <li>2. Продумать логику и полноту ответа.</li> <li>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</li> <li>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</li> </ol>	<p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отсутствие фактических ошибок.</li> <li>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</li> <li>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</li> <li>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</li> </ol>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

## 5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.06.02 «Правовое обеспечение безопасности кредитных и расчетных отношений» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

УО – устный опрос; З – задачи, Д-доклад

### Тема 1. Концептуальные и правовые основы безопасности банка ПКс.ОС-2.

#### Вопросы для устного опроса

1. Понятие безопасности банка.
2. Характеристика угроз безопасности и их последствий.
3. Виды нарушений и преступлений в банковской сфере.
4. Система правового обеспечения безопасности банка.
5. Нормативные акты по обеспечению безопасности.

Задача 1. 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.

Тема доклада:

1. Нормативные акты Банка России.
2. Внутренние нормативные акты банков по обеспечению безопасности.
3. Лицензионные требования к обеспечению безопасности.

**Тема 2. Организационные и технические основы безопасности банка ПКс.ОС-2.**

Вопросы для устного опроса

1. Организация системы безопасности банка.
2. Субъекты, средства и методы обеспечения безопасности банка.
3. Система внутреннего контроля.
4. Организация внутреннего контроля банка.
5. Информационное обеспечение безопасности банка.

**Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации ПКс.ОС-2.**

Вопросы для устного опроса

1. Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики.
2. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.
3. Понятие и виды кредитных организаций.
4. Банковские и небанковские кредитные организации.
5. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.

Задача 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.

**Тема 4. Правовое регулирование расчетных и кредитных банковских операций ПКс.ОС-2.**

Вопросы для устного опроса

1. Понятие банковских расчетных отношений.
2. Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений.
3. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.
4. Понятие и правовые основы банковского кредитования.
5. Субъекты и объекты кредитования. Валюта банковского кредитования

Задача 1. 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.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек): см п.6.2

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,15	15
КТ 3	100	0,15	15
КТ 4	100	0,2	20
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.

5.3. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ 1- тема 1 (опрос, задача, доклад)

КТ 2- тема 2 (опрос,)

КТ 3- тема 3 (решение задач)

КТ 4- тема 4 (решение задач)

Для каждой формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ определены критерии оценивания результатов выполнения задания.

## 1. Критерии оценивания опроса (вес коэффициента 0,05):

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Грамотность изложения	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Стилистика	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Логика изложения	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Оригинальность	0-20	
Итого максимально:	100	

## 2. Критерии оценивания доклада (вес коэффициента 0,05):

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	14-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
	7-13	Поверхностное описание без конкретных примеров
	0-6	Тема раскрыта минимально или не раскрыта вовсе
Грамотность изложения	14-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
	7-13	Правила грамматики, орфографии и пунктуации соблюдены частично, но они не влияют на понимание текста
	0-6	Многочисленные ошибки, затрудняющие восприятие текста
Стилистика	14-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
	7-13	Стиль изложения в целом единый, но есть отдельные нарушения лаконичности или точности формулировок
	0-6	Несоответствие стиля теме, размытые формулировки, избыточность текста
Логика изложения	14-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
	7-13	Есть небольшие нарушения логики изложения, некоторые аргументы слабо связаны с выводами
	0-6	Нарушена последовательность изложения, отсутствует логическая связь между частями текста
Оригинальность	14-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная

		<i>позиция автора</i>
	7-13	<i>Частично оригинальные идеи, но присутствуют элементы шаблонного мышления</i>
	0-6	<i>Отсутствие оригинальности, использование шаблонных решений и подходов</i>
Итого максимально:	100	

Критерии оценивания *тестирования (вес коэффициента 0,15)*

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
<i>Количество правильных ответов</i>	0	<i>Количество правильных ответов менее 55%</i>
	25	<i>Количество правильных ответов от 55% до 64%</i>
	50	<i>Количество правильных ответов от 65% до 74%</i>
	75	<i>Количество правильных ответов от 75% до 84%</i>
	100	<i>Количество правильных ответов от 85% до 100%</i>
Итого максимально:	100	

Критерии оценивания *решения задач (вес коэффициента 0,1)*

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
<i>Аргументированность решения</i>	0-5	<i>Решение слабо аргументировано</i>
	6-10	<i>Решение средне аргументировано</i>
	11-20	<i>Решение хорошо аргументировано</i>
<i>Развернутость ответа</i>	0-5	<i>Краткий ответ</i>
	6-10	<i>Развернутый ответ</i>
<i>Время</i>	20	<i>Задача решена за установленное время</i>
	0-10	<i>Задача решена за увеличенное время</i>
<i>Правильность решения</i>	50	<i>Задача решена верно</i>
	5-20	<i>Задача решена с ошибкой</i>
	0	<i>Задача не решена-0б</i>
Итого максимально:	100	

**6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине**

Промежуточная аттестация проводится в форме *зачета*

Зачет нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины, 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.

## 6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Вопросы для подготовки к зачету

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. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
21. Формы безналичных расчетов и условия их применения.
22. Расчеты платежными поручениями.
23. Расчеты по аккредитиву.
24. Расчеты чеками.
25. Расчеты инкассовыми поручениями.
26. Переводы электронных денежных средств.
27. Виды расчетных документов и порядок их применения.
28. Очередность списания денежных средств с банковского счета.
29. Безакцептное и бесспорное списание денежных средств банковского счета.
30. Правовые основания и виды ограничений прав владельца банковского счета.
31. Правовые основы организации наличных расчетов.
32. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций.
33. Правовое регулирование корреспондентских отношений, порядок и условия заключения договоров на установление короткошоений.
34. Виды корреспондентских счетов.
35. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ.
36. Понятие и правовые основы банковского кредитования.
37. Порядок и способы предоставления банковских кредитов

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

ТИП ЗАДАНИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только букву выбранного варианта ответа (например, В).</p>	<p><b>1. Выберите правильный ответ</b>  <b>Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций если:</b></p> <p>а) кредитная организация допустила задержку начала осуществления банковских операций, предусмотренных банковской лицензией, более чем на шесть месяцев со дня ее выдачи;</p> <p>б) установлен факт существенной недостоверности отчетных данных;</p> <p>в) если кредитная организация допустила задержку представления ежемесячной отчетности (отчетной документации) более чем на 15 дней</p> <p><b>2. Выберите правильный ответ</b>  <b>К небанковским кредитным организациям относятся:</b></p> <p>а) микрофинансовая организация;</p> <p>б) небанковская депозитно-кредитная организация;</p> <p>в) расчетная небанковская кредитная организация;</p> <p>г) клиринговая организация;</p> <p>д) платежная небанковская кредитная организация</p>
Задание закрытого типа на установление соответствия	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.</p> <p>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.</p> <p>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.</p> <p>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от</p>	<p><b>1. Установите правильные соответствия</b></p> <p>А) брак расторгается в органах ЗАГС</p> <p>Б) брак расторгается в судебном порядке</p> <p>В) брак прекращается</p> <p>1) объявления судом одного из супругов умершим</p> <p>2) объявления судом одного из супругов безвестно отсутствующим</p> <p>3) наличие у супругов общего несовершеннолетнего ребенка</p> <p><b>2. Установите правильные соответствия</b></p> <p>А) годичный срок исковой давности применяется</p> <p>Б) 3-х летний срок исковой давности</p> <p>в) исковая давность не применяется</p> <p>1) при разделе совместного имущества супругов</p> <p>2) при назначении алиментов на содержание несовершеннолетнего ребенка</p> <p>3) при признании недействительной сделки, совершенной без нотариального согласия другого супруга</p>

	задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких предложенных вариантов	1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитайте предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	<p><b>1. Выберите несколько правильных ответов</b></p> <p><b>Источниками ресурсов кредитора выступают... средства</b></p> <p>А) Только собственные б) Только привлеченные в) Собственные, привлеченные и отданные в ссуду г) Собственные и привлеченные</p>
		<p><b>2. Выберите несколько правильных ответов</b></p> <p><b>Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:</b></p> <p>а) платности кредита б) обеспеченности кредита в) возвратности кредита</p>
Задание закрытого типа на установление последовательности	1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	<p><b>1. Установите правильную последовательность НПА в кредитных отношениях:</b></p> <p>1. Конституция Российской Федерации 2. Федеральные конституционные законы 3. Международные договоры Российской Федерации 4. Федеральные законы 5. Акты Президента Российской Федерации</p>
		<p><b>2. Какое из приведенных утверждений является неверным:</b></p> <p>а) к кредитному договору в субсидиарном порядке применяются нормы о договоре займа; б) кредитный договор является публичным договором; в) предметом кредитного договора могут быть только денежные средства; г) кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, при несоблюдении которой он является недействительным.</p>
Задание комбинированного типа с выбором	1. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в	<p><b>1. Выберите и обоснуйте один правильный ответ</b></p> <p><b>В соответствии с российским</b></p>

одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	<p>качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p> <p>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</p>	<p><b>законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:?</b></p> <p>а) Правление</p> <p>б) Комитет банковского надзора</p> <p>в) Национальный банковский совет</p> <p>г) Совет директоров</p>
		<p><b>2. Выберите и обоснуйте один правильный ответ</b></p> <p><b>Банковским законодательством кредитным организациям запрещается заниматься:</b></p> <p>а) производственной деятельностью;</p> <p>б) торговой и страховой деятельностью;</p> <p>в) выдачей банковских гарантий;</p>
Задание открытого типа с развернутым ответом	<p>1. Внимательно прочитайте текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p>	<p>1. <b>Дайте определение</b></p> <p>Кредитные отношения – это...</p>
		<p>2. <b>Дайте определение</b></p> <p>Расчетные отношения – это...</p>

### 6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

*Критерии и балльная шкала определяются преподавателем*

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
<i>Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса</i>	40
<i>Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе.</i>	30-39

<i>Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа.</i>	20-29
<i>Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны.</i>	0-19

### 7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Начинать самостоятельное освоение дисциплины следует с ознакомления со структурой курса, его целью, задачами, а также с теми компетенциями, на достижение которых направлено преподавание предмета. Приступая к самостоятельному изучению материала, студенту также необходимо ознакомиться с тематическим планом курса. Освоение любой темы рабочей программы дисциплины предполагает изучение учебной литературы, раскрывающей соответствующую тему. Использовать надо именно те учебники, которые приведены в списке основной литературы. После этого следует изучить научную литературу по каждой теме.

Необходимым условием успешного прохождения текущего контроля и промежуточной аттестации выступает твердое владение обучающимся того минимума знаний, на выявление которого направлены различные средства контроля. Для этого студент должен сформировать логическую схему курса, включающую в себя основные понятия, их определения, важнейшие термины, используемые преподавателем в ходе изложения лекционного материала, классификации (в том числе даваемые в виде рисунков и таблиц).

Данная схема выступает «смысловым каркасом», вокруг которого организуется иная информация, соответственно при подготовке к устному опросу следует полностью освоить конспект лекций, на основе которого можно приступать к работе с учебной литературой. Кроме того, поскольку устные опросы, как правило, проводятся в аудитории фронтально, т. е. с участием всех обучающихся, они позволяют немедленно получить ответ на задаваемые преподавателем вопросы. Указанное обстоятельство позволяет использовать устный опрос в качестве дополнительного средства самоподготовки.

Еще одним важным средством подготовки к промежуточной аттестации служат выступления на практических занятиях. Каждое выступление, отвечающее всем дидактическим требованиям, включает в себя следующие компоненты: а) смысловое ядро («резюме»), состоящее из 7 – 10 предложений, кратко раскрывающее суть излагаемого вопроса и б) дополнительный иллюстративный материал.

## 8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

### 8.1. 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>

### 8.2 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>

### 8.3. 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 (депозитам)»

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

### 8.4 Интернет-ресурсы

Доступ к подписным электронным информационным ресурсам осуществляется с любого рабочего места СЗИУ по локальной сети, а также с любого компьютера или мобильного устройства, подключенного к сети Интернет, через сайт научной библиотеки СЗИУ <http://nwapra.spb.ru/> по индивидуальному логину и паролю.

Русскоязычные ресурсы: - учебники, учебные пособия, монографии, сборники статей, практикумы, статьи из периодических изданий из электронно-библиотечных систем: (ЭБС) Айбукс; (ЭБС) Лань; (ЭБС) ЮРАЙТ; (ЭБС) Book.ru; (ЭБС) IPRbook.- East View Information Services, Inc. (Ист-Вью) - статьи из периодических изданий (журналы, газеты) по общественным и гуманитарным наукам.

- Электронная библиотека ИД «Гребенников» - научно-практические статьи по финансам, менеджменту, маркетингу, логистике, управлению персоналом.

Англоязычные ресурсы: EBSCO Discovery +A-to-Z. Система поиска по электронной

подписке института; Ebook Central – Полнотекстовая база данных электронных книг по всем отраслям знаний; Springer Link - полнотекстовые политематические базы академических книг; WILEY - более 1600 монографий и сборников по юриспруденции, криминологии, экономике, финансам и др.; Cambridge University Press – полнотекстовые издания; EBSCO Publishing - мультидисциплинарные и тематические базы данных научных журналов; Emerald eJournals Premier - электронное собрание рецензируемых журналов; SAGE Premier – база рецензируемых полнотекстовых электронных журналов; Springer Link - полнотекстовые политематические базы академических журналов; WILEY - доступны выпуски 1500 академических журналов разных профилей; Архивы НЭИКОН - полные тексты научных журналов до 2012 года авторитетных издательств: Annual Reviews, Cambridge University Press, Oxford University Press, Sage Publications, Taylor & Francis

### 8.5 Иные источники

Для освоения дисциплины следует пользоваться доступом через сайт научной библиотеки <http://nwapa.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

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
2. Электронная Библиотека Диссертаций Российской государственной библиотеки ЭБД РГБ. Включает полнотекстовые базы данных диссертаций. <http://diss.rsl.ru>
3. [www.iqlib.ru](http://www.iqlib.ru) Электронная библиотека образовательных и научных изданий Iqlib.
4. <http://www.cir.ru> Университетская информационная система Россия. УИС РОССИЯ.
5. [www.public.ru](http://www.public.ru) Интернет-библиотека СМИ [Public.ru](http://Public.ru)

### 9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Курс включает использование программного обеспечения Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Power Point для подготовки текстового и табличного материала, графических иллюстраций; Ramus – для моделирования бизнес-процессов. Методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов) Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы) Системы дистанционного обучения. В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии, способы и методы формирования компетенций:

- лекционные занятия проводятся с использованием интерактивных методик обучения в форме лекции-беседы, лекции с разбором микроситуаций, лекций с интенсивной обратной связью, лекции-конференции и др.;

- при проведении практических занятий используются такие интерактивные методики как, ролевые и деловые игры, выполнение творческих заданий, работа в малых группах, дискуссии и другие.

- внеаудиторная работа с использованием правовой системы Консультант Плюс в целях оптимизации поиска нормативно-правовых актов.

*Компьютерные технологии и программные продукты*, необходимые для сбора и систематизации информации, разработки планов и т.д. Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы,

системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы). Кроме вышеперечисленных ресурсов, используются следующие информационные справочные системы: <http://uristy.ucoz.ru/>; <http://www.garant.ru/>; <http://www.kodeks.ru/> и другие.

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций:
2.	Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами
3.	Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов