**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Структурное подразделение «Экономики и цифровых бизнес-технологий»

УТВЕРЖДЕНА:
на заседании кафедры
Протокол №6 от 04 февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

«ФИНАНСОВОЕ ПРАВО»

Направление: 38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

Квалификация: Бакалавр

Форма обучения: очная

Документ подписан простой
электронной подписью
Составитель программы:
Басова Анна Владимировна
Дата подписания: 10.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Утвердил: Нечаев Андрей
Сергеевич
Дата подписания: 11.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Согласовал: Хохлова Галина
Ивановна
Дата подписания: 06.06.2025

Год набора – 2025

Иркутск, 2025 г.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина «Финансовое право» обеспечивает формирование следующих компетенций с учётом индикаторов их достижения

Код, наименование компетенции	Код индикатора компетенции
ПКС-3 Способность осуществлять операции по оформлению, выдаче и сопровождению различных видов кредитов, формировать и регулировать целевые резервы в коммерческом банке	ПКС-3.2, ПКС-3.4

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы

Код индикатора	Содержание индикатора	Результат обучения
ПКС-3.2	Демонстрирует способность осуществлять операции по подготовке кредитной документации в коммерческом банке	Знать основные категории финансового права и субъекты финансовых отношений, правовое регулирование банковской деятельности и кредитования Уметь ориентироваться в составе и содержании документации заемщиков для получения банковского кредита Владеть навыками подготовки кредитной документации в коммерческом банке
ПКС-3.4	Демонстрирует способность осуществлять подготовку и оформление кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога для кредитования корпоративных заемщиков	Знать правовые нормы, регулирующие кредитные отношения Уметь ориентироваться в содержании кредитного договора и договоров обеспечительного характера Владеть навыками подготовки и оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога для кредитования корпоративных заемщиков

2 Место дисциплины в структуре ООП

Изучение дисциплины «Финансовое право» базируется на результатах освоения следующих дисциплин/практик: «Правоведение»

Дисциплина является предшествующей для дисциплин/практик: «Кредитование корпоративных заемщиков», «Производственная практика: преддипломная практика»

3 Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет – 7 ЗЕТ

Вид учебной работы	Трудоемкость в академических часах (Один академический час соответствует 45 минутам астрономического часа)		
	Всего	Семестр № 4	Семестр № 5
Общая трудоемкость дисциплины	252	72	180
Аудиторные занятия, в том числе:	80	32	48
лекции	32	16	16
лабораторные работы	0	0	0
практические/семинарские занятия	48	16	32
Самостоятельная работа (в т.ч. курсовое проектирование)	136	40	96
Трудоемкость промежуточной аттестации	36	0	36
Вид промежуточной аттестации (итогового контроля по дисциплине)	Зачет, Экзамен	Зачет	Экзамен

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Сводные данные по содержанию дисциплины

Семестр № 4

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)		№	Кол. Час.	
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Понятие, содержание финансового права	1	2			1	2	2	3	Устный опрос
2	Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	2	2			2	2	2	3	Устный опрос
3	Правовые основы банковской системы РФ	3	2			3	2	2	3	Устный опрос
4	Источники правового регулирования банковской деятельности и кредитования	4	2			4	2	1, 2	23	Устный опрос
5	Правовое положение и полномочия Банка России	5	2			5	2	2	3	Устный опрос
6	Особенности правового статуса	6	2			6	2	2	2	Устный опрос

	кредитной организации. Специальная правоспособность кредитной организации									
7	Правовое регулирование кредитных организаций, их виды. Пруденциальный надзор за деятельностью кредитных организаций	7	2			7	2	2	1	Устный опрос
8	Правовое регулирование обязательных резервов кредитной организации	8	2			8	2	2	2	Тест
	Промежуточная аттестация									Зачет
	Всего		16				16		40	

Семестр № 5

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)		№	Кол. Час.	
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Понятие кредитных правоотношений	1	2			1	4	2	14	Устный опрос
2	Банковское кредитование, его формы, основное отличие от небанковского кредитования	2	2			2	4	2	14	Устный опрос
3	Производные признаки и способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования	3, 4	4			3	4	2	14	Устный опрос
4	Правовые особенности потребительского кредитования					4	4	2	14	Устный опрос
5	Понятие, стороны, форма, содержание договора банковского кредитования	5	4			5	8	2	14	Тест
6	Гражданско-	6	4			6	8	1, 2	26	Устный

	правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях. Правовое регулирование возврата кредитов									опрос
	Промежуточная аттестация							36		Экзамен
	Всего		16				32		132	

4.2 Краткое содержание разделов и тем занятий

Семестр № 4

№	Тема	Краткое содержание
1	Понятие, содержание финансового права	Понятие финансового права как отрасли российского права, предмет и метод финансового права. Место и роль финансово-вого права в единой системе российского права. Система финансового права, общая и особенная части финансового права. Основные институты финансового права. Источники финансового права
2	Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	Правовое регулирование понятия финансового контроля, его принципы, цели и задачи. Правовое регулирование видов финансового контроля. Правовое регулирование форм и методов финансового контроля. Правовой статус органов, осуществляющих финансовый контроль. Правовые основы аудита в России, его виды
3	Правовые основы банковской системы РФ	Понятие и структура банковской системы в Российской Фе-дерации. Основные элементы банковской системы
4	Источники правового регулирования банковской деятельности и кредитования	Понятие и виды источников. Законы как основной источник правового регулирования банковских правоотношений. Подзаконные акты, регулирующие банковскую деятельность. Нормативные акты ЦБ РФ
5	Правовое положение и полномочия Банка России	Правовой статус и функции ЦБ РФ. Структура органов управления ЦБ РФ. Методы воздействия ЦБ РФ на банковскую систему РФ. Методы контроля ЦБ РФ за деятельностью банковской системы. Правовые механизмы взаимодей-ствия Центрального банка РФ и кредитных организаций
6	Особенности правового статуса кредитной организации. Специальная правоспособность кредитной организации	Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации. Объединения с участием кредитных организаций (банков-ские и консолидированные группы, банковские холдинги). Принцип

		специальной правоспособности кредитной организации
7	Правовое регулирование кредитных организаций, их виды. Пруденциальный надзор за деятельностью кредитных организаций	Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации. Понятие банковской операции. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Правовой режим открытия филиалов и представительств коммерческих банков в Российской Федерации и за рубежом. Объединения и ассоциации банков, их правовое положение. Банковские группы и холдинги. Правовой режим и ограничения деятельности банков-нерезидентов на территории Российской Федерации. Понятие и правовые основы деятельности небанковских кредитных организаций. Организационно-правовые основы осуществления пруденциального надзора кредитных организаций
8	Правовое регулирование обязательных резервов кредитной организации	Понятие резерва кредитных организаций. Порядок регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций в РФ.

Семестр № 5

№	Тема	Краткое содержание
1	Понятие кредитных правоотношений	Экономическая и правовая трактовки сущности кредита. Понятие кредитных правоотношений. Характеристика основных направлений регулирования кредитной деятельности кредитных организаций
2	Банковское кредитование, его формы, основное отличие от небанковского кредитования	Правовые основы банковского кредитования. Принципы кредитования. Правовая регламентация кредитной деятельности
3	Производные признаки и способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования	Основные критерии разграничения банковского и небанковского кредитования. Критерии выделения и особенности видов банковского кредитования в РФ
4	Правовые особенности потребительского кредитования	Правовой институт потребительского кредитования. Особенности потребительского кредитования в России. Правовые проблемы потребительского кредитования
5	Понятие, стороны, форма, содержание договора банковского кредитования	Понятие кредитного договора. Сравнительно-правовой анализа кредитного договора с договором займа, коммерческого кредита, товарного кредита. Стороны кредитного договора. Понятие и виды кредитных организаций, - банков

		и небанковских кредитных организаций. Понятие микрофинансовых организаций. Содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Срочные и «мораторные» проценты. Правовая природа комиссий по кредитному договору
6	Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях. Правовое регулирование возврата кредитов	Ответственность заемщика по кредитному договору за просрочку уплаты основной суммы долга и срочных процентов. Обеспечение исполнения обязательств. Способы обеспечения, применяемые в банковской практике. Понятие и виды залога. Особенности залога недвижимого имущества (ипотека). Поручительство: понятие, стороны, ответственность. Банковская гарантия: понятие, стороны, существенные условия. Страхование жизни, здоровья, ответственности заемщика, страхование имущества как способ обеспечения исполнения заемного обязательства

4.3 Перечень лабораторных работ

Лабораторных работ не предусмотрено

4.4 Перечень практических занятий

Семестр № 4

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Понятие, содержание финансового права	2
2	Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения	2
3	Правовые основы банковской системы РФ	2
4	Источники правового регулирования банковской деятельности и кредитования	2
5	Правовое положение и полномочия Банка России	2
6	Особенности правового статуса кредитной организации. Специальная правоспособность кредитной организации	2
7	Правовое регулирование кредитных организаций, их виды. Пруденциальный надзор за деятельностью кредитных организаций	2
8	Правовое регулирование обязательных резервов кредитной организации	2

Семестр № 5

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Понятие кредитных правоотношений	4
2	Банковское кредитование, его формы, основное	4

	отличие от небанковского кредитования	
3	Производные признаки и способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования	4
4	Правовые особенности потребительского кредитования	4
5	Понятие, стороны, форма, содержание договора банковского кредитования	8
6	Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях. Правовое регулирование возврата кредитов	8

4.5 Самостоятельная работа

Семестр № 4

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Подготовка к зачёту	20
2	Подготовка к практическим занятиям	20

Семестр № 5

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Выполнение тренировочных и обучающих тестов	12
2	Подготовка к практическим занятиям	84

В ходе проведения занятий по дисциплине используются следующие интерактивные методы обучения: Кейс-методы (Case Study) Студенты изучают реальные или смоделированные правовые ситуации, связанные с финансовым законодательством, анализируют проблемы, вырабатывают решения и защищают свои позиции. Это способствует развитию критического мышления и практических навыков применения норм финансового права

5 Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины

5.1 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1.1 Методические указания для обучающихся по практическим занятиям

Финансовое право : методические указания по практическим занятиям / сост. И. И. Зедгенизова. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 26 с. – Текст : электронный.
<http://elib.istu.edu/viewer/view.php?file=/files3/er-32715.pdf>

5.1.2 Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе:

Финансовое право : методические указания по самостоятельной работе / сост. И. И. Зедгенизова. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 12 с. – Библиогр.: с. 11. – Текст : электронный.
<http://elib.istu.edu/viewer/view.php?file=/files3/er-32716.pdf>

6 Фонд оценочных средств для контроля текущей успеваемости и проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля

6.1.1 семестр 4 | Тест

Описание процедуры.

Обучающимся предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного правильного ответа.

Примерные тестовые задания:

1. Финансовое право – это публичная отрасль прав. Определите общественные отношения, которые изучает по поводу:

1. Образования денежных средств
2. Распределения денежных средств
3. Использования денежных средств
4. Верны все варианты ответа

2. Определите содержание финансового права:

1. Образование, распределение и использование денежных средств;
2. Права и обязанности сторон финансовых правоотношений;
3. Регулирование государственных финансов.

3. Определите понятие финансового права:

1. Публичная отрасль права, направленная на изучение отношений по поводу оборота денежных средств;
2. Публичная отрасль права, которая изучает общественные отношения по поводу образования, распределения и использование денежных средств;
3. Публичная отрасль права, изучающая права и обязанности сторон финансовых правоотношений, и, образования, распределение денежных средств.

4. Формы финансовой деятельности

1. Правовая
2. Неправовая
3. Правовая и неправовая
4. Все варианты ответа неверны

5. Что является предметом изучения в финансовом праве?

1. Все финансовые отношения в обществе
2. Только кредитные правоотношения
3. Отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований

6. Выделите специфические характеристики финансового правоотношения:

1. Принудительно-обязательный характер
2. Внутриаппаратное правоотношение, носящее ограниченный характер
3. Экономический характер и властно-имущественный характер

7. К объекту финансового правоотношения относятся:

1. Налоги, сборы, пошлины, взимаемые в РФ
2. Прибыли государственных предприятий и организаций
3. Хозяйственная деятельность физических и юридических лиц на территории РФ

8. В каких случаях субъектами финансового права являются юридические лица?
1. В процессе их финансовой деятельности совместно с органами государственной власти; уплаты налогов и сборов
  2. В процессе получения бюджетных ассигнований и уплаты налогов и сборов; уплаты налогов и сборов
  3. В процессе реализации своей продукции
9. Выделите основные черты финансово-правового метода регулирования:
1. Властность и императивность
  2. Диспозитивность
  3. Правовая инициативность
10. Что включает в себя понятие «Финансово-правовая норма»?
1. Это внешние формы выражения правотворческой деятельности государства
  2. Это общее правило, которое регулирует поведение людей, их коллективов путем предоставления им субъективных прав и возложения на них соответствующих обязанностей
  3. Это установленное государством и обеспеченное мерами государственного принуждения правило поведения в отношениях, возникающих в процессе образования, распределения и использования денежных фондов государственных и муниципальных образований

Критерии оценивания.

- «отлично» - обучающийся при тестировании набрал более 90 % правильных ответов.
«хорошо» - обучающийся при тестировании набрал от 80 % до 89 % правильных ответов.
«удовлетворительно» - обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 79 % правильных ответов.
«неудовлетворительно» - обучающийся при тестировании набрал менее 70 % правильных ответов.

6.1.2 семестр 4 | Устный опрос

Описание процедуры.

Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных тем раздела. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/или ведения дискуссии.

Примерный перечень контрольных вопросов для проведения устного опроса по темам:

Тема "Понятие, содержание финансового права"

1. Что такое финансовое право и каково его место в системе права?
2. Какие основные задачи и функции выполняет финансовое право?
3. Какие отрасли права входят в систему финансового права?
4. Каково содержание финансово-правовых норм?

Тема "Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения"

1. Что представляют собой финансово-правовые нормы?
2. Какие особенности имеют финансово-правовые нормы по сравнению с другими отраслями права?
3. Что такое финансовые правоотношения?
4. Кто являются субъектами финансовых правоотношений?
5. Каковы объекты и содержание финансовых правоотношений?

Тема "Правовые основы банковской системы РФ"

1. Что такое банковская система Российской Федерации?
2. Какова структура банковской системы РФ?
3. Какие уровни включает банковская система России?
4. Каково место и роль Центрального банка РФ в банковской системе?
5. Какие функции выполняет Банк России?
6. Как регулируется деятельность коммерческих банков?

Тема "Источники правового регулирования банковской деятельности"

1. Какие основные источники права регулируют банковскую деятельность в РФ?
2. Какую роль играет Конституция РФ в регулировании банковской системы?
3. Какие федеральные законы являются ключевыми для банковской деятельности?
4. Какую роль играют нормативные акты Банка России?
5. Влияют ли международные договоры на банковское законодательство РФ?

Тема "Правовое положение и полномочия Банка России"

1. Каков правовой статус Банка России согласно Конституции и федеральным законам?
2. Какие основные цели деятельности Банка России?
3. Какие полномочия и функции возложены на Банк России?
4. В чем проявляется независимость Банка России?
5. Как Банк России осуществляет надзор за кредитными организациями?
6. Какие меры может принимать Банк России в отношении кредитных организаций?

Тема "Особенности правового статуса кредитной организации"

1. Что такое кредитная организация с точки зрения права?
2. Какие требования предъявляются к созданию и деятельности кредитных организаций?
3. Как регулируется лицензирование кредитных организаций?
4. Какие виды кредитных организаций существуют?
5. Каково значение уставного капитала кредитной организации?

Тема "Правовое регулирование кредитных организаций, их виды"

1. Какие нормативные акты регулируют деятельность кредитных организаций?
2. Чем отличаются коммерческие банки от других кредитных организаций?
3. Какие виды банков и небанковских кредитных организаций существуют в РФ?
4. Какие особенности деятельности филиалов и представительств иностранных банков?

Тема "Пруденциальный надзор за деятельностью кредитных организаций"

1. Что такое пруденциальный надзор и какова его цель?
2. Какие органы осуществляют пруденциальный надзор в РФ?
3. Какие меры включает в себя пруденциальный надзор?
4. Как пруденциальный надзор способствует стабильности банковской системы?
5. Какие санкции могут применяться к кредитным организациям при нарушениях?

Критерии оценивания.

«отлично» - заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы, использует приемы рассуждения и / или ведения дискуссии

«хорошо» - заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и полное знание учебного материала, смог ответить полно почти на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы.

«удовлетворительно» - заслуживает обучающийся, если он имеет некоторые пробелы в знании основного учебного материала, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы.

«неудовлетворительно» - заслуживает обучающийся, если он имеет существенные пробелы в знании основного учебного материала, полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы

6.1.3 семестр 5 | Устный опрос

Описание процедуры.

Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных тем раздела. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/ или ведения дискуссии.

Примерный перечень контрольных вопросов для проведения устного опроса:

Тема "Понятие кредитных правоотношений"

1. Что понимается под кредитными правоотношениями?
2. Какие основные субъекты участвуют в кредитных правоотношениях?
3. Каковы основные признаки кредитных правоотношений?
4. В чем заключается экономическая и юридическая сущность кредита?
5. Какие условия являются обязательными для возникновения кредитных правоотношений?

Тема "Банковское кредитование, его формы, основные отличия от небанковского кредитования"

1. Что такое банковское кредитование?
2. Какие формы банковского кредитования существуют?
3. В чем основные отличия банковского кредитования от небанковского?
4. Какие преимущества и недостатки характерны для банковского и небанковского кредитования?
5. Как регулируется банковское кредитование в законодательстве?

Тема "Производные признаки и способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования"

1. Какие производные признаки банковского кредитования выделяют?
2. Какие существуют способы банковского кредитования?
3. Какие виды банковского кредитования по целевому назначению вы знаете?
4. Чем отличаются обеспеченные кредиты от необеспеченных?
5. Что такое кредит с поручительством и как он функционирует?

6. Какие виды кредитных линий существуют?
7. Что такое экспресс-кредит и чем он отличается от обычного?

Тема "Правовые особенности потребительского кредитования"

1. Что регулирует закон о потребительском кредите (займе)?
2. Какие особенности заключения договора потребительского кредита?
3. Какие права и обязанности заемщика и кредитора предусмотрены законодательством?
4. Какие ограничения установлены для банков при предоставлении потребительских кредитов?
5. Каковы особенности обеспечения возврата потребительского кредита?
6. Какие последствия наступают при нарушении условий потребительского кредитования?

Тема "Гражданско-правовая особенность заемщиков в кредитных отношениях. Правовое регулирование возврата кредитов"

1. Кто может выступать заемщиком по кредитному договору?
2. Какие особенности гражданско-правового статуса заемщика?
3. Как регулируется ответственность заемщика за возврат кредита?
4. В каких случаях кредитор может требовать досрочного возврата кредита?
5. Каковы правовые механизмы обеспечения возврата кредита (залог, поручительство и др.)?
6. Какие судебные процедуры применяются при взыскании задолженности по кредиту?
7. Какова роль поручителя в кредитных правоотношениях?

Критерии оценивания.

«отлично» - заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы, использует приемы рассуждения и / или ведения дискуссии

«хорошо» - заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и полное знание учебного материала, смог ответить полно почти на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы.

«удовлетворительно» - заслуживает обучающийся, если он имеет некоторые пробелы в знании основного учебного материала, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы.

«неудовлетворительно» - заслуживает обучающийся, если он имеет существенные пробелы в знании основного учебного материала, полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы

6.1.4 семестр 5 | Тест

Описание процедуры.

Обучающимся предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного правильного ответа.

Примерные тестовые задания:

1. Что такое договор банковского кредитования?
1. Соглашение между банком и заемщиком о предоставлении кредита
2. Контракт на оказание страховых услуг

3. Договор на открытие банковского счета
  4. Соглашение о покупке ценных бумаг
-
2. Кто является сторонами договора банковского кредитования?
    1. Банк и заемщик
    2. Банк и государство
    3. Заемщик и страховая компания
    4. Клиент и нотариус
-
3. Какая форма договора банковского кредитования обязательна по закону?
    1. Письменная форма
    2. Устная форма
    3. Электронная форма без подписи
    4. Форма не регламентирована
-
4. Что обязательно должно содержаться в договоре банковского кредитования?
    1. Сумма кредита, срок, процентная ставка и порядок возврата
    2. Адрес банка и телефон заемщика
    3. Перечень документов заемщика
    4. Количество сотрудников банка
-
5. Какой срок кредитования обычно указывается в договоре?
    1. Конкретный срок возврата кредита
    2. Неограниченный срок
    3. Только один месяц
    4. Срок не указывается
-
6. Что означает процентная ставка в договоре кредитования?
    1. Размер платы за пользование кредитом
    2. Сумму кредита
    3. Количество платежей
    4. Размер штрафа за просрочку
-
7. Какие права имеет заемщик по договору кредитования?
    1. Использовать кредит по целевому назначению
    2. Отказаться от уплаты процентов
    3. Изменять условия договора в одностороннем порядке
    4. Передавать кредит третьим лицам без согласия банка
-
8. Что такое обеспечение кредита?
    1. Гарантии возврата кредита (залог, поручительство и др.)
    2. Сумма кредита
    3. Процентная ставка
    4. Срок кредита
-
9. В каком случае банк может потребовать досрочного возврата кредита?
    1. При нарушении условий договора заемщиком
    2. По желанию заемщика
    3. Если заемщик вовремя платит проценты
    4. Никогда

10. Какая ответственность предусмотрена за неисполнение договора кредитования?

1. Штрафы, пени и судебные иски
2. Премия от банка
3. Подарок заемщику
4. Отмена договора без последствий

Критерии оценивания.

«отлично» - обучающийся при тестировании набрал более 90 % правильных ответов.

«хорошо» - обучающийся при тестировании набрал от 80 % до 89 % правильных ответов.

«удовлетворительно» - обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 79 % правильных ответов.

«неудовлетворительно» - обучающийся при тестировании набрал менее 70 % правильных ответов.

6.2 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

6.2.1 Критерии и средства (методы) оценивания индикаторов достижения компетенции в рамках промежуточной аттестации

Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Средства (методы) оценивания промежуточной аттестации
ПКС-3.2	Демонстрирует сформированное представление об основных категориях финансового права и субъектах финансовых отношений, о правовом регулировании банковской деятельности и кредитования; на высоком профессиональном уровне ориентируется в составе и содержании документации заемщиков для получения банковского кредита и владеет навыками подготовки кредитной документации в коммерческом банке	Устный опрос или тестирование
ПКС-3.4	Демонстрирует сформированное представление об основных правовых нормах, регулирующих кредитные отношения; свободно ориентируется в содержании кредитного договора и договоров обеспечительного характера; качественно готовит и оформляет кредитные договоры, договоры поручительства, договоры залога для кредитования корпоративных заемщиков	Устный опрос или тестирование

6.2.2 Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

6.2.2.1 Семестр 4, Типовые оценочные средства для проведения зачета по дисциплине

6.2.2.1.1 Описание процедуры

Зачет по дисциплине проводится в виде устного собеседования или тестирования. В случае устного собеседования студент готовится к зачету по заранее предложенным вопросам и/или заданиям.

Пример задания:

Примерные тестовые задания к зачету

1. Выделите принципы банковского кредита
  1. Наказуемость, взаимная ответственность
  2. Срочность, возвратность, платность, целенаправленность, дифференцированность
  3. Законность, равенство сторон, долгосрочность

2. Определите основное содержание финансово-правовой ответственности:
  1. Наказание в виде лишения свободы на установленный срок
  2. Обязывание к выплате штрафа в денежной форме и пени
  3. Наказание в виде строгого выговора

3. Назовите основные источники финансово-правовых норм:
  1. Правовой обычай
  2. Нормативно-правовой акт и судебный прецедент
  3. Мораль и обычай

4. К какому виду субъектов финансового права относится РФ и ее субъекты?
  1. К коллективным субъектам
  2. К общественно-территориальным образованиям
  3. К индивидуальным субъектам права

5. Определите группу коллективных субъектов финансового права:
  1. Акционерные общества
  2. Органы государственной власти, Центральный банк РФ, коммерческие банки, наделенные властными полномочиями
  3. Все коммерческие банки

6. Кредитная организация – это...
  1. Предприятие, чья деятельность заключается в привлечении депозитов на возвратной основе и в выдаче кредитов от своего имени и за свой счет без специального разрешения ЦБ РФ
  2. Организация, которая имеет право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств, размещение этих средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов
  3. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции

7. Кредит как финансово-правовая категория – это ...

- 1) Обязательный возмездный платеж, предоставляемый одним физическим или юридическим лицом другому на определенный срок
- 2) Обязательный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения части денежных средств для обеспечения деятельности государства
- 3) Часть денежных средств, которые уплачивают физические лица с целью приобретения материальной выгоды

8. Объект финансового правонарушения - это...

1. Лица, выступающие в качестве налогоплательщиков, налоговых агентов, экспертов, организации, занимающиеся финансовой деятельностью
2. Группа правил в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, за нарушение которых предусмотрена система мер финансово-правовой ответственности
3. нет верного ответа

9. АО «Визави» приобрело партию бытовой техники. Вся партия, за исключением холодильника «Минск», была реализована работникам этого же акционерного общества. Совет АО двумя годами позже принял решение подарить нереализованный холодильник, не бывший в эксплуатации, работнице Смирновой «за отличные показатели в труде». Но цена холодильника «Минск» с момента приобретения возросла в десять раз. Налоговая инспекция включила в налогооблагаемый доход Смирновой сумму, равную разнице между последней и первоначальной стоимостью холодильника. Смирнова обратилась за консультацией в адвокатскую контору, считая действия налоговой инспекции незаконными. Как решить вопрос?

1. АО «Визави» должно указать цену, по которой покупался холодильник. А Налоговая инспекция в налогооблагаемый доход должна включить сумму холодильника, по которой он покупался два года назад.
2. Ничего указывать не нужно, Налоговая инспекция права

10. В проекте Закона «О федеральном бюджете» на очередной финансовый год предусмотрено, что часть собственных налоговых доходов федерального бюджета будет передана бюджетам субъектов РФ. Какой нормативно-правовой акт даст ответ на возникший вопрос о правомерности ситуации.

1. Бюджетный кодекс РФ
2. Налоговый кодекс РФ
3. Уголовный кодекс РФ
4. Гражданский кодекс РФ

6.2.2.1.2 Критерии оценивания

Зачтено	Не зачтено
выставляется, если обучающийся правильно раскрывает понятия, применяет профессиональную терминологию, конкретные умения в области сущности финансово-правового регулирования процесса кредитования	если обучающийся неправильно раскрывает основные понятия, применяет профессиональную терминологию, конкретные умения в области сущности финансово-правового регулирования процесса кредитования

6.2.2.2 Семестр 5, Типовые оценочные средства для проведения экзамена по дисциплине

6.2.2.2.1 Описание процедуры

Экзамен по дисциплине проводится в виде устного собеседования или итогового тестирования. Студент готовится к экзамену по заранее предложенным вопросам и / или заданиям. В экзаменационный билет входят два теоретических вопроса и одно и / или несколько практических заданий.

Пример задания:

Примерные вопросы к экзамену

1. Наука финансового права в России: история и современность.
2. Система финансового права.
3. Принципы финансового права.
4. Система источников российского финансового права.
5. Правовые основы финансового мониторинга в Российской Федерации.
6. Полномочия органов общей компетенции по осуществлению финансовой деятельности.
7. Финансово-правовые нормы: виды, особенности.
8. Действие финансово-правовых норм во времени, пространстве, по кругу лиц.
9. Финансовые правоотношения: понятие, характерные признаки, классификация.
10. 1. Методические указания по практическим занятиям для обучающихся по дисциплине «Финансовое право» [Электронный ресурс] Изд-во ИРНИТУ, 2023.
11. Правовые основы распределения компетенции между ветвями власти в области финансовой деятельности.
12. Разграничение финансовых полномочий между уровнями власти в России.
13. Особенности правового статуса кредитной организации.
14. Специальная правоспособность кредитной организации
15. Правовое регулирование кредитных организаций, их виды.
16. Пруденциальный надзор за деятельностью кредитных организаций.
17. Правовое регулирование обязательных резервов кредитной организации
18. Понятие кредитных правоотношений
19. Банковское кредитование, его формы, основное отличие от небанковского кредитования
20. Производные признаки и способы банковского кредитования.
21. Виды банковского кредитования
22. Правовые особенности потребительского кредитования
23. Понятие, стороны, форма, содержание договора банковского кредитования
24. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
25. Правовое регулирование возврата кредитов

Образец экзаменационного билета:

Вопрос 1. Субъекты финансовых правоотношений

Вопрос 2. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях

Задание 1. Следователь Иванов П.В. направил мотивированный запрос в ПАО «ВТБ» с просьбой предоставить оригинал кредитного договора, заключенного с Васильевым М.И., подозреваемым в совершении мошенничества. Дайте письменный ответ юриста

возможности (или невозможности) предоставления сведений составляющих банковскую тайну.

Задание 2. 3. В кредитный договор, заключенные между ОАО «МДМ Банк» и Огурцовым К.С. было включено условие о том, что в случае просрочки возврата части кредита, выданного заемщику-гражданину, проценты за пользование соответствующей частью кредита в период такой просрочки взимаются в удвоенном размере.

Нарушает ли такое условие права Огурцова К.С. как потребителя банковских услуг?_

6.2.2.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Обучающийся на высоком уровне демонстрирует сформированное представление об основных категориях финансового права и субъектах финансовых отношений, ориентируется в составе и содержании документации заемщиков для получения банковского кредита, а также владеет навыками подготовки кредитной документации в коммерческом банке	Обучающийся демонстрирует сформированное представление об основных категориях финансового права и субъектах финансовых отношений, ориентируется в составе и содержании документации заемщиков для получения банковского кредита, а также владеет навыками подготовки кредитной документации в коммерческом банке	Обучающийся на низком уровне демонстрирует представление об основных категориях финансового права и субъектах финансовых отношений, ориентируется в составе и содержании документации заемщиков для получения банковского кредита, а также владеет навыками подготовки кредитной документации в коммерческом банке	правильно выполненных заданий Обучающийся не демонстрирует представление об основных категориях финансового права и субъектах финансовых отношений, не ориентируется в составе и содержании документации заемщиков для получения банковского кредита, а также не владеет навыками подготовки кредитной документации в коммерческом банке

7 Основная учебная литература

1. Пятковская Ю. В. Финансовое право. Правовое регулирование финансовой деятельности муниципальных образований : учебное пособие / Ю. В. Пятковская, Н. В. Васильева, Н. В. Колосов, 2020. - 143.
2. Блаженкова, Н. М. Финансовое право : учебное пособие / Н. М. Блаженкова. — Уфа : УГНТУ, 2016. — 259 с. — ISBN 978-5-7831-1447-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.
3. Лисова, С. Ю. Финансовое право России: учебное пособие / С. Ю. Лисова. — Иваново : ИГЭУ, 2018. — 176 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система.

4. Иналкаева, К. С. Финансовое право: учебное пособие / К. С. Иналкаева, А. А. Иналкаев. — Грозный: ЧГПУ, 2020. — 240 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.

8 Дополнительная учебная литература и справочная

1. Сурманидзе, И. Н. Финансовое право Российской Федерации: учебное пособие / И. Н. Сурманидзе. — Киров : ВятГУ, 2018. — 240 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система

2. Хохлова Г. И. Банковское законодательство РФ : учебное пособие / Г. И. Хохлова, О. Г. Тимчук, Л. Г. Никитюк, 2012. - 202.

3. Бандурина, Н. В. Банковское право: учебное пособие / Н. В. Бандурина, С. В. Тимофеев. — Москва: РГГУ, 2011. — 123 с. — ISBN 978-5-7281-1241-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.

9 Ресурсы сети Интернет

1. <http://grebennikon.ru/>
2. <http://www.iprbookshop.ru/>
3. <http://bookonlime.ru/>
4. <http://rsl.ru>
5. <http://csl.isc.irk.ru/>
6. <http://www.cbr.ru/>
7. <http://www.minfin.ru/>

10 Профессиональные базы данных

1. <http://library.istu.edu/>
2. <https://e.lanbook.com/>
3. <https://elib.istu.edu/>

11 Перечень информационных технологий, лицензионных и свободно распространяемых специализированных программных средств, информационных справочных систем

1. Microsoft Windows Seven Professional (Microsoft Windows Seven Starter) - Seven, Vista, XP_prof_64, XP_prof_32 - поставка 2010
2. СПС "Консультант Плюс"_поставка 2024-25
3. Microsoft Office Standard 2010_RUS_ поставка 2010 от ООО "Азон"

12 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации - комплект учебной мебели, рабочее место преподавателя, доска. Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел Лицензионное программное обеспечение

2. Учебная аудитория для проведения лабораторных/практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации/ Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): - мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел. Лицензионное программное обеспечение.

3. Помещение для самостоятельной работы