#### КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ

**Факультет юридический**

**Кафедра таможенного, финансового и экологического права**

**ПРОГРАММА ИТОГОВОГО ЭКЗАМЕНА**

**93020 Законодательство о банковских услугах**

ОП «Финансовое право» – 7М04216

#### Алматы 2023 г.

Программа итогового экзамена составлена на основании ОП «Финансовое право» д.ю.н. и.о., профессором Г.А. Куаналиевой

Рассмотрена и рекомендована на заседании кафедры таможенного, финансового и экологического права

от « 04 » 07 2023 г., протокол № 20

Зав. кафедрой Г.А. Куаналиева (подпись)

**Введение**

Итоговый экзамен по дисциплине «Законодательство о банковских услугах» для магистрантов 1 курса очного отделения будет проходить в устной форме.

**Описание форм проведения итогового контроля (экзамена).**

Устный экзамен: традиционный – ответы на вопросы. Устный экзамен – обучающийся по расписанию экзаменов связывается с преподавателем.

Процесс сдачи устного экзамена студентом предполагает автоматическое создание экзаменационного билета, на которые студенту необходимо ответить устно экзаменационной̆ комиссии.

**Длительность**

Время на подготовку – решает экзаменатор или экзаменационная комиссия. Время на ответ – решает экзаменатор или экзаменационная комиссия. Рекомендуется 15-20 на ответ на все вопросы билета.

График проведения экзамена экзамен проводится по расписанию.

Формат экзамена – синхронный. Синхронный формат – обучающийся сдает экзамен в режиме реального времени «здесь и сейчас». Длительность экзамена – от 60 минут до нескольких недель в зависимости от формы.

**Студенты:**

Перед началом устного экзамена должны проверить:

• интернет соединение на своем рабочем устройстве (компьютер, моноблок, ноутбук, планшет), устройство должно быть обеспечено зарядкой в течение всего времени экзамена;

• исправность веб-работы камеры и микрофона.

За 30 минут до начала экзамена все студенты группы входят в организованный преподавателем или членами комиссии конференц-зал видеосвязи по указанной в правилах итогового экзамена (отправленной преподавателем/челнами комиссии в случае нарушения работы сервиса видеосвязи) ссылке.

За 30 минут до начала экзамена проверяют возможность входа в систему Univer.kaznu.kz через любой браузер, но предпочтительно через Google Chrome (в случае утери логина и/или пароля, студенту необходимо обратится к куратору-эдвайзеру до начала экзамена). После проверки выходят из аккаунта в ожидании приглашения комиссии.

Студент не имеет права открывать билет до индивидуального приглашения комиссией для сдачи экзамена. Только по просьбе комиссии студент заходит в аккаунт в ИС Univer, и открывает свой билет под видеозапись.

При наступлении времени начала экзамена студент, который вызывается комиссией, демонстрирует на камеру своё удостоверение личности. Включает демонстрацию экрана. Заходит в свой аккаунт в ИС Univer переходит на страницу «Расписание экзаменов» выбирает актуальный экзамен – нажатием на кнопку «Сдать устный экзамен».

• Функция «Сдать устный экзамен» активна только после начала времени экзамена;

• Функция «Сдать устный экзамен» активна только для тех студентов, у которых есть незакрытые итоговые ведомости (экзамен, пересдача, Incomplete).

После перехода по ссылке “Сдать устный экзамен” откроется окно, где студент увидит вопросы своего экзаменационного билета.

Студент демонстрирует экран с вопросами билета, зачитывает их вслух.

Переводит отображение сервиса ВКС на камеру и готовится к ответу.

По завершению своего ответа выходит из зала видео-конференции.

Если по техническим причинам используется ZOOM, экзаменатор должен распределить экзамен на периоды по 30-40 минут для переподключения. Студент должен полностью сдать экзамен вовремя одной сессии. Начинать отвечать в одной сессии и заканчивать посоле переподключения запрещено.

Если по техническим причинам (отключение электричества, отключение либо низкая скорость интернета) студент, который уже открыл свой билет, отсутствует на экзамене в режиме онлайн более 10 минут, то его ответ аннулируется. Экзамен переносится на другую дату по согласованию с департаментом по академическим вопросам.

Видеозапись выключается только в конце экзамена, когда будут приняты ответы всех экзаменуемых.

**По итогам сдачи экзамена**:

1. Экзаменационная комиссия и преподаватель аттестует участников экзамена.

2. Выставляют баллы в итоговую ведомость в ИС Univer.

Время на выставление баллов в аттестационную ведомость за устный экзамен – 48 часов.

**Политика оценивания:**

**Критериальное оценивание**: оценка результатов обучения в соответствии с дескрипторами, проверка сформированности компетенций (результатов обучения) на промежуточном контроле и экзаменах.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Оценка по буквеннойсистеме | Цифровой эквивалент | Баллы (%- ный показатель) | Оценка потрадиционной системе |
| A | 4 | 95-100 | Отлично |
| A- | 3,67 | 94-90 |
| B+ | 3,33 | 85-89 | Хорошо |
| B | 3,0 | 80-84 |
| B- | 2,67 | 75-79 |
| C+ | 2,33 | 70-74 | Удовлетворительно |
| C | 2,0 | 65-69 |
| C- | 1,67 | 60-64 |
| D+ | 1,33 | 55-59 |
| D- | 1,0 | 50-54 |
| FX | 0,5 | 25-49 | Неудовлетворительно |
| F | 0 | 0-24 |

**Программа итогового экзамена**

Тема 1: Анализ роли банков в современной финансовой системе.

Цель и задачи дисциплины. Место дисциплины в структуре образовательной программы. Планируемые результаты освоения дисциплины. Содержание корпоративного банковского бизнеса. Основные тенденции его развития. Виды банковских услуг, предоставляемых организациям. Разработка стратегии корпоративного банковского бизнеса. Каналы продвижения корпоративных банковских услуг.

Тема 2: Понятие банковских операции, банковских услуг и банковского продукта.

Порядок и условия совершения безналичных расчетов. Виды счетов, открываемые организациям. Формы безналичных расчетов используемые в нефинансовом секторе: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, расчеты чеками, расчеты векселями, расчеты путем зачета взаимных требований. Принципы организации межбанковских расчетов. Порядок установления корреспондентских отношений. Характеристика основных видов межбанковских расчетов

Тема 3: Классификация банковских операции и банковских услуг.

Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Организация приема наличных денег. Организация выдачи наличных денег. Организация инкассации и доставки наличных денег. Лимит кассы. Кассовая заявка. Тарифная политика банка как элемент соблюдения кассовой дисциплины. Особенности предоставления депозитные операций организациям.

Тема 4: Правовые основы оказания пассивных банковских услуг.

Элементы системы кредитования. Субъекты кредитования. Объекты кредитования. Условия кредитования. Обеспечение кредита. Виды кредитов. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Кредитная документация, представляемая банку. Процедура выдачи кредита. Порядок погашения кредита. Этапы кредитования. Контроль в процессе кредитования.

Тема 5: Правовые основы оказания активных банковских услуг.

Понятие кредитоспособности клиента банка. Место кредитоспособности клиента в системе оценки риска кредитной операции. Кредитоспособность крупных и средних предприятий. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности. Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности. Определение класса кредитоспособности заемщика.

# Тема 6: Расчетные банковские услуги.

Механизм организации возврата кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Залог и залоговый механизм. Предмет залога. Критерии оценки качества залогового механизма.

Тема 7: Предоставление банковских услуг на международных рынках

Основные требования к содержанию и форме кредитного договора, предъявляемые российскими банками. Структура и содержание разделов кредитного договора. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике

Тема 8: Сегментация рынка банковских услуг в Республике Казахстан

Современные способы кредитования. Кредитование по овердрафту. Преимущества и недостатки овердрафта с позиции заемщика. Кредитование по контокорренту. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии. Виды кредитной линии. Отличие кредитной линии от овердрафта и контокоррента. Целевые кредиты. Синдицированное кредитование. Вексельное кредитование. Особенности предоставления кредитов предприятиям рыбопромышленного комплекса

Тема 9: Электронные услуги банков.

Классификация валютных операций. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Продажа иностранной валюты юридическим лицам и покупка валюты у клиентов. Расчетные операции в иностранной валюте, связанные с экспортом товаров и услуг. Оформление паспортов сделки. Валютный контроль со стороны банка по отношению к клиентам. Предоставлению услуг по неторговым операциям.

Тема 10: Операции розничных банков (розничные банковские услуги).

Операции банков с векселями. Условия и порядок приема векселей к учету. Комиссионные операции банков с векселями: инкассирование, домициляция, акцепт, индоссирование, аваль, хранение. Операции по продаже собственных ценных бумаг клиентам банка. Услуги по разработке проспектов эмиссий ценных бумаг и их размещение на финансовых рынках. Оказание посреднических услуг по покупке клиентами ценных бумаг. Депозитарная деятельность банков.

# Тема 11: Государственный контроль за качеством и законностью оказания банковских услуг.

Содержание, виды и характеристика факторинговых операций. Организация и документооборот при факторинговых операциях. Содержание и виды факторинговых договоров. Понятие и содержание форфейтинговых операций. Этапы совершения форфейтинговой сделки. Порядок выпуска пластиковых карт работникам организаций (зарплатные проекты). Корпоративные платежные карты. Предоставление эквайринговых услуг в торговых организациях. Электронные услуги по расчетному обслуживанию клиентов. Предоставление банковских гарантий (поручительств). Предоставление консультационных и информационных услуг.

Тема 12: Внутренний контроль за соблюдение правил банка по оказанию услуг и обеспечению законности.

Особенности ссудных операций в иностранной валюте. Конверсионные операции по заказу клиентов. Услуги по операциям с ценными бумагами. Прочие валютные операции. Особенности предоставления услуг по оказанию валютных операций предприятиям рыбопромышленного комплекса.

# Тема 13: Правовое регулирование юридической ответственности за нарушение законодательства об оказании банковских услуг.

Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Выбор критериев оценки кредитоспособности банковских клиентов в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности. Дифференциация условий предоставления кредита в зависимости от кредитоспособности клиента: определение суммы, срока, цены кредита, графика погашения, обеспечения и прочих условий сделки.

# Тема 14: Анализ специфики услуг и их предоставления со стороны кредитных организации и организации, осуществляющих отдельные банковские операции

Уступка требования (цессия) и передача права собственности. Гарантии и поручительства. Современная практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и её оценка. Классификация предприятий по степени кредитного риска в зависимости от финансового состояния и качества обеспечения кредита

# Тема 15: Финансовая политика РК в отношении банков второго уровня и организации, осуществляющих отдельные банковские операции

**Литература:**

1. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2020 г.
2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.07.2020 г.)
3. Коробов Ю.И. Банковские операции. Изд-во Магистр, 2018 г.
4. Финансовое право Республики Казахстан: Учеб. пособие / Н Б. Мухитдинов, Г. А. Куаналиева, А. Е. Жатканбаева (ред.) и др. - Алматы: Қазақ ун-ті, 2018. - 269 с.

**Интернет-ресурсы:**

1. Учебный материал: тезисы лекций, видео-лекции, методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям, СРС и т.п., доступные на сайте [www.univer.kaznu.kz](http://www.univer.kaznu.kz) в разделе УМКД.

2. Нормативные правовые акты в соответствии с темами дисциплины, доступные в правовой базе «Закон».