

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ващенко Андрей Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 07.06.2022 08:45:13

Уникальный программный ключ:

51187754f94e37d00c9236cc9eaf21a22f0a3b731acd32879ec947ce3c66589d

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Волгоградский институт бизнеса»**

Утверждаю
Проректор по учебной работе и
управлению качеством

_____ Л.В. Шамрай-Курбатова

«31» мая 2022г.

Рабочая программа учебной дисциплины

Б1.В.ДВ.07.02

Банковское право

(Наименование дисциплины)

**40.04.01 Юриспруденция, направленность (профиль) «Гражданское право,
предпринимательское право»**

(Направление подготовки / Профиль)

Магистр

(Квалификация)

Предпринимательского права

**Кафедра
разработчик**

Год набора

2022

Форма обучения

заочная

Общая

72 часа / 2з.е.

трудоемкость:

Волгоград, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	5
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств по дисциплине.....	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	19
6. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	21
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины	22
8. Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями.....	23

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, в соотношении с планируемыми результатами освоения программы

Дисциплина «Банковское право» обеспечивает овладение следующими компетенци-
ями:

<i>Код компетенции</i>	<i>Наименование компетенции</i>	<i>Код этапа освоения компетенции</i>	<i>Наименование этапа освоения компетенции</i>
ПКС-3	способность выполнять мероприятия по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям законодательства Российской Федерации	ПК-3.3	Формирование у обучающихся понимания правового механизма по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям банковского законодательства Российской Федерации

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы

<i>ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)</i>	<i>Код этапа освоения компетенции</i>	<i>Результаты обучения</i>
Квалификационные требования Министерства труда РФ: Постановление от 21 августа 1998 г. №37; Приказ Минтруда РФ от 02.11.2015 г. № 832 «Об утверждении справочника востребованных на рынке труда, новых и перспективных профессий, в том числе требующих среднего профессионального образования»; Проект Приказа Минтруда России «Об утверждении профессионального стандарта юриста» - режим доступа: http://profstandart.rosmintrud.ru/	ПК-3.3	Знание основных теоретических положений: - источники правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации; - особенности формирования банковского законодательства в части предупреждения правонарушений, выявления и устранения причины и условия, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности; - структуру и виды правонарушений, причин и условий, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности в Российской Федерации.
		Умение применять знания на практике: - осуществлять поиск и анализ нормативных актов, необходимых для решения поставленных задач в сфере банковской деятельности; - анализировать права и обязанности сторон в банковских операциях и сделках; - выявлять пробелы правового механизма предупреждения правонарушений, выявления и устранения причины и условия, способствующие их совершению в сфере банковской деятельности.
		Владение навыками анализа и систематизации: - навыки предупреждения правонарушений, выявления и устранения причин и условий, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности; - навыки аналитической работы; - современные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для правового регулирования инвестиционной деятельности, минимизирующего возможные правонарушения в сфере банковской деятельности.

2. Объём и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Банковское право» изучается на втором курсе в третьем семестре очной формы обучения и в течение 8 сессии, на третьем курсе заочной формы обучения.

Общий объём дисциплины 72 часа (2 ЗЕТ). Изучение дисциплины заканчивается

зачётом в форме устного опроса.

Учебная дисциплина «Банковское право» принадлежит к профессиональному циклу дисциплин, входит в вариативную часть, является дисциплиной выбора.

Изучение данной учебной дисциплины тесно связано с такими дисциплинами, как Актуальные проблемы предпринимательского права, Актуальные проблемы коммерческого права, государственное регулирование предпринимательской деятельности и др.

Знания, умения и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы для профессиональной деятельности.

3. Структура и содержание дисциплины

Структура дисциплины

Таблица 1.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					КС РС	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	СРС		
<i>Очная форма обучения</i>								
Тема 1	Понятие банковского права	12	1	-	1	9		Устный опрос,
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	12	-	-	1	9		Устный опрос,
Тема 3	Правовой статус Банка России	12	1	-	1	10		Устный опрос,
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	12		-	1	10		Устный опрос,
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций	12		-	4	10		Устный опрос,
Тема 6	Банковские расчеты	12		-	4	10		Устный опрос, тест
Промежуточная аттестация								зачёт
Всего:		72	2		12	58		
<i>Заочная форма обучения</i>								
Тема 1	Понятие банковского права	12	1	-	1	9	1	Устный опрос, реферат
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	12		-	2	9	1	Устный опрос, реферат
Тема 3	Правовой статус Банка России	12		-	2	9	1	Устный опрос, реферат
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	12		-	2	9	1	Устный опрос, реферат
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций	12		-	2	10		Устный опрос, реферат
Тема 6	Банковские расчеты	12	1	-	1	10		Устный опрос, реферат, тест
Промежуточная аттестация								зачёт
Всего:		72	2		10	56	4	

Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие банковского права

Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Источники банковского права.

Банковские правоотношения

Тема 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации.

Понятие и свойства банковской системы Российской Федерации.

Эволюция банковской системы Российской Федерации.

Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития

Тема 3. Правовой статус Банка России

Правовые основы деятельности Банка России. Компетенция Банка России.

Денежно-кредитная политика. Банковские операции и сделки Банка России.

Банковское регулирование и банковский надзор.

Структура Банка России. Система Банка России. Органы управления Банка России

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций

Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации.

Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала). Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Особенности признания кредитной организации банкротом.

Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.

Особенности налогообложения кредитных организаций

Тема 5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций

Понятие и виды банковских рисков

Обязательные экономические нормативы и резервные требования. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутренний контроль

Тема 6. Банковские расчеты

Понятие, принципы и способы расчетов. Понятие и принципы безналичных расчетов.

Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчетов. Структура расчетных правоотношений. Порядок осуществления безналичных расчетов.

Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах по аккредитиву. Работа банка при расчетах чеками. Работа банка при расчетах по инкассо.

Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине выносятся следующие

темы:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
Тема 1	Понятие банковского права	Банковские правоотношения	<i>Устный опрос, реферат</i>	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития	<i>Устный опрос, реферат</i>	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 3	Правовой статус Банка России	Структура Банка России. Система Банка России. Органы управления Банка России	<i>Устный опрос, реферат</i>	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	Реорганизация и ликвидация кредитной организации Особенности признания кредитной организации банкротом	<i>Устный опрос, реферат</i>	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций	Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	<i>Устный опрос, реферат</i>	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 6	Банковские расчеты	Расчеты с использованием банковских карт	<i>Устный опрос, реферат, тест</i>	<i>Устный опрос, реферат, тест</i>

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

В ходе преподавания дисциплины «Банковское право» используются следующие формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма обучения		
Тема 1	Понятие банковского права	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 3	Правовой статус Банка России	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 6	Банковские расчеты	<i>Устный опрос, реферат, тест</i>
Заочная форма обучения		

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Понятие банковского права	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 2	Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 3	Правовой статус Банка России	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 4	Правовое положение кредитных организаций	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 5	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций	<i>Устный опрос, реферат</i>
Тема 6	Банковские расчеты	<i>Устный опрос, реферат, тест</i>

Промежуточная аттестация проводится в форме: **зачёта** методом устного опроса по перечню примерных вопросов из п.4.3.

При подготовке к зачёту студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачёта студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, сведения, полученные в результате самостоятельной работы, практические навыки, выработанные в течение семестра.

Материалы текущего контроля успеваемости

Задания для контактной и самостоятельной работы включают в себя комплекс заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине».

Задания предоставляются на проверку в электронном виде или на бумажном носителе.

Предложенные задания оформляются в форме рефератов.

Самостоятельная работа является неотъемлемым элементом учебного процесса. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки магистров. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов.

Для целей контроля текущей успеваемости используется устный опрос.

Тема 1. Понятие банковского права

Вопросы для устного опроса:

1. Предмет и метод банковского права.
2. Принципы банковского права. Источники банковского права.
3. Банковские правоотношения

Тема 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации.

1. Понятие и свойства банковской системы Российской Федерации.
2. Эволюция банковской системы Российской Федерации.

3. Современная банковская система Российской Федерации: тенденции и пути развития

Тема 3. Правовой статус Банка России

1. Правовые основы деятельности Банка России.
2. Компетенция Банка России.
3. Денежно-кредитная политика.
4. Банковские операции и сделки Банка России.
5. Банковское регулирование и банковский надзор.
6. Структура Банка России. Система Банка России.
7. Органы управления Банка России

Тема 4. Правовое положение кредитных организаций

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
2. Порядок государственной регистрации кредитной организации.
3. Лицензирование банковской деятельности.
4. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.
5. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).
6. Реорганизация и ликвидация кредитной организации. Особенности признания кредитной организации банкротом.
7. Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.
8. Особенности налогообложения кредитных организаций

Тема 5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций

1. Понятие и виды банковских рисков.
2. Обязательные экономические нормативы и резервные требования.
3. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Внутренний контроль

Тема 6. Банковские расчеты

1. Понятие, принципы и способы расчетов.
2. Понятие и принципы безналичных расчетов.
3. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчетов.
4. Структура расчетных правоотношений. Порядок осуществления безналичных расчетов.
5. Работа банка при расчетах платежными поручениями.
6. Работа банка при расчетах по аккредитиву.
7. Работа банка при расчетах чеками.
8. Работа банка при расчетах по инкассо.
9. Расчеты с использованием банковских карт.
10. Безналичные расчеты физических лиц.
11. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

Тематика рефератов:

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Основные источники банковского права.
3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.
4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.

5. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса.
6. Цели деятельности и основные функции Банка России.
7. Подотчетность Банка России.
8. Органы управления и структура Банка России.
9. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
10. Банковское регулирование и банковский надзор.
11. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.
12. Правовые особенности безналичных расчетов.
13. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
14. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
16. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
17. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
18. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
19. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
22. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
23. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
24. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
25. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
26. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
27. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
28. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
29. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
30. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
31. Расчеты по инкассо.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Расчеты чеками.
34. Расчеты с использованием банковских карт.
35. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков.
36. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
37. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
38. Правовое положение бюро кредитных историй.
39. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
40. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
41. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
42. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
44. Потребительское кредитование.

45. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
46. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
47. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
48. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
49. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
50. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций.
51. Виды кредитных правоотношений.
52. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
53. Особенности деятельности банковских групп и банковских холдингов.
54. Элементы договора банковского кредита.
55. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
56. 56. Уставный капитал и имущество кредитных организаций.
57. 57. Виды банковских лицензий.
58. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
59. Фондовые операции банков.
60. Аудит Банка России.

Тестовые задания:

Контент теста:

1. Структура банковской системы:

- а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
- б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

- а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
- б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

3. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?

- а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

4. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

- а) нет, не являются;
- б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- в) да, являются.

5. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?

- а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
- б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

6. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

- а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;
- б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

7. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:

- а) национальной собственностью народов России;
- б) федеральной собственностью;
- в) собственностью ЦБ РФ.

8. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?

- а) да;
- б) нет;
- в) по решению президента.

9. Укажите цели Центрального Банка РФ:

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

10. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?

- а) Президенту РФ;
- б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
- в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

11. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:

- а) прямыми выборами на альтернативной основе;
- б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представлению Президента РФ;
- в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.

12. Территориальные учреждения ЦБ РФ:

- а) являются самостоятельными юридическими лицами;
- б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
- в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

13. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:

- а) правоохранительными органами;
- б) Прокуратурой РФ;
- в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.

14. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если поручит Президент РФ.

15. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:

- а) Министерством финансов РФ;
- б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;
- в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.

16. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?

- а) нет;
- б) только Счетной палатой РФ;
- в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
- г) да, только в форме налоговых проверок.

17. Под кредитной организацией понимается:

- а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
- б) предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
- в) некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.

18. При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверяться только:

- а) семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
- б) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
- в) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

19. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:

- а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- в) по договору с физическими и юридическими лицами;
- г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

20. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:

- а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;
- б) банковские операции и банковские сделки;
- в) любые гражданско-правовые сделки.

Шкала оценивания

Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике.

Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При проверке реферата следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции

Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при тестировании во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с уче- том этапа их формирования

<i>Код компетенции</i>	<i>Наименование компетенции</i>	<i>Код этапа освоения компетенции</i>	<i>Наименование этапа освоения компетенции</i>
ПКс-4	способность выполнять мероприятия по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям законодательства Российской Федерации	ПКс-4.3.6	Формирование у обучающихся понимания правового механизма по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям законодательства Российской Федерации

ПКс-4.3.6. Формирование у обучающихся понимания правового механизма по правовому сопровождению и (или) контролю соответствия организаций требованиям законодательства Российской Федерации	Знание основных теоретических положений: - источники правового регулирования банковской деятельности в РФ; - особенности формирования банковского законодательства в части предупреждения правонарушений, выявления и устранения причины и условия, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности; - структуру и виды правонарушений, причин и условий, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности в РФ.	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме
	- осуществлять поиск и анализ нормативных актов, необходимых для решения поставленных задач в сфере банковской деятельности; - анализировать права и обязанности сторон в банковских операциях и сделках; - выявлять пробелы правового механизма предупреждения правонарушений, выявления и устранения причины и условия, способствующие их совершению в сфере банковской деятельности.	Умение применять знания на практике в полной мере
	- навыки предупреждения правонарушений, выявления и устранения причины и условий, способствующих их совершению в сфере банковской деятельности; - навыки аналитической работы; - современные методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для правового регулирования инвестиционной деятельности, минимизирующего возможные правонарушения в сфере банковской деятельности.	Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере

Типовые оценочные средства

Вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право»

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Основные источники банковского права.

3. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.
4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.
5. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса.
6. Цели деятельности и основные функции Банка России.
7. Подотчетность Банка России.
8. Органы управления и структура Банка России.
9. Правовые характеристики операций и сделок Банка России.
10. Банковское регулирование и банковский надзор.
11. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.
12. Правовые особенности безналичных расчетов.
13. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
14. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций.
15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
16. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
17. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
18. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
19. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
22. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
23. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
24. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
25. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
26. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
27. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
28. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
29. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
30. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
31. Расчеты по инкассо.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Расчеты чеками.
34. Расчеты с использованием банковских карт.
35. Безакцептное и беспспорное списание средств со счетов плательщиков.
36. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
37. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
38. Правовое положение бюро кредитных историй.
39. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
40. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
41. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
42. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
44. Потребительское кредитование.

45. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
46. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций.
47. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
48. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.
49. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
50. Правовые особенности классификации небанковских кредитных организаций.
51. Виды кредитных правоотношений.
52. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
53. Особенности деятельности банковских групп и банковских холдингов.
54. Элементы договора банковского кредита.
55. Понятие ценных бумаг и их правовые характеристика.
56. Уставный капитал и имущество кредитных организаций.
57. Виды банковских лицензий.
58. Корреспондентские отношения кредитных организаций.
59. Фондовые операции банков.
60. Аудит Банка России.

Шкала оценивания

Оценивание качества устного ответа при промежуточной аттестации обучающегося

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «отлично» (90-100%), «хорошо» (75-89%), «удовлетворительно» (60-74%), «неудовлетворительно» (0-59%). Критериями оценивания на экзамене является демонстрация знаний теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции, умение соотносить полученные знания с конкретной ситуацией, овладение навыками анализа и систематизации норм в частноправовой сфере, опираясь на особенности рецепции норм римского права в действующее российское законодательство.

Установлены следующие критерии оценок:

100% - 90%	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме. Умение применять знания на практике в полной мере. Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
89% - 75%	Демонстрация большей части знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом незначительные неточности. Владение основными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
74% - 60%	Демонстрация достаточных знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом ошибки. Владение отдельными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
менее 60%	Отсутствие знаний основных теоретических положений. Не умеет применять знания на практике. Не владеет навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Практическое (семинарское) занятие - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение студентами теоретических и практических вопросов, решение практических задач под руководством преподавателя. Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому

(семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с планом занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение;
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить наизусть);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме.

На практическом (семинарском) занятии студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину.

Реферат, как правило, должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист, Содержание, Введение, Основная часть, Заключение, Список литературы, Приложения (при необходимости).

Написание рефератов является одной из форм обучения магистрантов, направленных на организацию и повышение уровня самостоятельной работы студентов, на усиление контроля за этой работой.

Целью написания рефератов является привитие студентам навыков самостоятельной работы над литературными и законодательными источниками, опубликованной судебной практикой с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

В отличие от теоретических семинаров, при проведении которых студент приобретает, в частности, навыки высказывать суждения свои и излагать мнения других авторов в устной форме, написание рефератов даст ему навыки лучше делать то же самое, но уже в письменной форме, юридически грамотным языком и в хорошем стиле.

Представляется, что в зависимости от содержания и назначения в учебном процессе рефераты можно подразделить на две основные группы (типа): научно-проблемные и обзорно-информационные.

Научно-проблемный реферат. При написании такого реферата студент должен изучить и кратко изложить имеющиеся в литературе суждения по определенному, спорному в теории, вопросу (проблеме) по данной изучаемой теме, высказать по этому вопросу (проблеме) собственную точку зрения с соответствующим ее обоснованием.

На основе написанных рефератов возможна организация «круглого стола» студентов данной учебной группы. В таких случаях может быть заслушан доклад студента, реферат которого преподавателем признан лучшим, с последующим обсуждением проблемы всей группой студентов.

Обзорно-информационный реферат. Разновидностями такого реферата могут быть:

1. краткое изложение основных положений той или иной книги, монографии, другого издания (или их частей: разделов, глав и т.д.), содержащих материалы, относящиеся к изучаемой теме (разделу) курса семейного права. По рефератам, содержание которых может

представлять познавательный интерес для других студентов, целесообразно заслушивать в учебных группах сообщения их авторов (15-20 минут);

2. подбор и краткое изложение содержания статей по определенной проблеме (теме, вопросу), опубликованных в различных юридических журналах за тот или иной период.

Темы рефератов определяются преподавателем, ведущим занятия в студенческой группе. При написании студентами научно-проблемных рефератов им, как правило, должна быть рекомендована преподавателем и литература, подлежащая изучению (студенты вряд ли смогут во всех случаях подобрать литературу самостоятельно).

Объем реферата должен быть в пределах 20-22 страниц машинописного текста через полтора интервала шрифтом 14.

Рекомендации по изучению методических материалов

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к зачету и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать зачет. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине, словарь основных терминов дисциплины.

Рекомендации по работе с литературой

При работе с литературой необходимо обратить внимание на следующие вопросы. Основная часть материала изложена в учебниках, включенных в основной список литературы рабочей программы дисциплины. Основная и дополнительная литература предназначена для повышения качества знаний студента, расширения его кругозора. При работе с литературой приоритет отдается первоисточникам (нормативным материалам, законам, кодексам и пр.).

При изучении дисциплины студентам следует обратить особое внимание на такие источники, как нормативно-правовые акты в области банковского законодательства, а также на материалы, размещаемые на официальных сайтах Правительства РФ, Банка России.

Рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к зачету магистрант внимательно просматривает вопросы, предусмотренные в рабочей программе, и продолжает знакомиться с рекомендованной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информации полученной в результате самостоятельной работы в течение семестра.

6. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

6.1. Основная литература

1. Королёва, Е. В. Предпринимательское право : учебное пособие / Е. В. Королёва. — Липецк : Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 81 с. — ISBN 978-5-00175-002-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101462.html> (дата обращения: 17.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
2. Лебедева, А. В. Предпринимательское право : практикум / А. В. Лебедева. — Казань : Казанский юридический институт МВД России, 2020. — 111 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR

BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108607.html> (дата обращения: 17.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

3. Чумакова, О. В. Предпринимательское право : учебно-методическое пособие / О. В. Чумакова. — Москва : NationalResearch, 2020. — 123 с. — ISBN 978-1-952243-18-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/98506.html> (дата обращения: 17.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

6.2. Дополнительная литература

4. Гражданское право. Практикум: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Юриспруденция» / А. В. Асташкина, М. А. Ганский, В. Г. Гольшев [и др.] ; под редакцией А. Н. Кузбагарова, Н. Д. Эриашвили. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 368 с. — ISBN 978-5-238-03444-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109185.html> (дата обращения: 01.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
5. Гражданское право социального государства: сборник статей, посвященный 90-летию со дня рождения профессора А. Л. Маковского (1930–2020) / П. В. Крашенинников, Е. А. Суханов, Л. Ю. Михеева [и др.] ; под редакцией В. В. Вятринского, Е. А. Суханова. — Москва : Статут, 2020. — 480 с. — ISBN 978-5-8354-1695-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109966.html> (дата обращения: 01.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
6. Захаркина, А. В. Предпринимательское право : сборник кейсов и модульных заданий для студентов всех форм обучения / А. В. Захаркина. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 219 с. — ISBN 978-5-4486-0245-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72542.html> (дата обращения: 17.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
7. Рубцова Н.В. Актуальные проблемы предпринимательского права [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Рубцова Н.В.— Электрон.текстовые данные.— Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018.— 42 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/91177.html>.— ЭБС «IPRbooks».

6.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.consultant.ru/>— Консультант Плюс
2. <http://www.garant.ru/>— Гарант
3. Программное обеспечение для организации конференции: ZOOM

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническое обеспечение дисциплины «**Банковское право**» включает в себя учебные аудитории для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы обучающихся.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет.

Дисциплина может реализовываться с применением дистанционных технологий обучения. Специфика реализации дисциплины с применением дистанционных технологий обучения устанавливается дополнением к рабочей программе. В части не противоречащей специфике, изложенной в дополнении к программе, применяется настоящая рабочая программа.

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включает в себя:

Компьютерная техника, расположенная в учебном корпусе Института (ул.Качинцев, 63, кабинет Центра дистанционного обучения):

1. Intel i 3 3.4Ghz\ОЗУ 4Gb\500GB\RadeonHD5450
2. Intel PENTIUM 2.9GHz\ОЗУ 4GB\500GB
3. личные электронные устройства (компьютеры, ноутбуки, планшеты и иное), а также средства связи

преподавателей и студентов.

Информационные технологии, необходимые для осуществления образовательного процесса по дисциплине с применением дистанционных образовательных технологий включают в себя:

- система дистанционного обучения (СДО) (Learning Management System) (LMS) Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment);
- электронная почта;
- система компьютерного тестирования АСТ-тест;
- электронная библиотека IPRbooks;
- система интернет-связи skype;
- телефонная связь;
- программное обеспечение для организации конференции: ZOOM

8. Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями

Обучение обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется посредством применения специальных технических средств в зависимости от вида патологии.

При проведении учебных занятий по дисциплине используются мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Лекционные аудитории оборудованы мультимедийными кафедрами, подключенными к звуковым колонкам, позволяющими усилить звук для категории слабослышащих обучающихся, а также проекционными экранами которые увеличивают изображение в несколько раз и позволяют воспринимать учебную информацию обучающимся с нарушениями зрения.

При обучении лиц с нарушениями слуха используется усилитель слуха для слабослышащих людей CyberEar модель NAP-40, помогающий обучаемым лучше воспринимать учебную информацию.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;

для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.