

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Димитриева Нона Тамазовна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.05.2024 11:15:38
Уникальный программный ключ:
6ae93d58a75cf858f7239c6f8ebfaca6170a081

**Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Академия социального образования»**

«УТВЕРЖДЕНО»
первый проректор-
проректор по учебной работе
З.Ш.Яхина

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.04.02 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Общий объем дисциплины по учебному плану 3 (zet) 108 (часов)

Направление подготовки 40.03.01 **ЮРИСПРУДЕНЦИЯ**

Профиль: **гражданско-правовой**

ФГОС ВО утвержден приказом Министерством науки и высшего образования Российской Федерации от 13 августа 2020 г. № 1011

Квалификация (степень) выпускника - бакалавр

Нормативный срок освоения программы -4 года, 5 лет

Форма обучения - очная, очно-заочная, заочная

1. Целью освоения дисциплины «Банковское право» является: – формирование знаний о банковском праве как отрасли национальной правовой системы России, представляющей совокупность административно- правовых и гражданско-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе организации и функционирования банковской системы Российской Федерации.

Задачи:

Для реализации цели необходимо выделить следующие задачи дисциплины:

- предоставление студентам структурированного знания сущности и особенностей регулирования отношений, возникающих в банковской сфере;
- изучение особенностей правового регулирования банковской деятельности на территории РФ; корпоративных правоотношений; проблем законодательного обеспечения банковской деятельности.
- воспитание навыков личностного и профессионального развития и правовой культуры.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП:

Дисциплина (модуль) «Банковское право» является дисциплиной учебного плана, составленного в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата). Дисциплина «Банковское право» базируется на знаниях, полученных в ходе изучения курсов: «Экономика», «Гражданское право».

Основные положения дисциплины дополняют знания студентов при изучении следующих дисциплин: «Финансовое право», «Защита прав потребителей», «Исполнительное производство».

3. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате освоения дисциплины «Банковское право» студент должен обладать следующими компетенциями:

№ п/п	Категория (группа) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
1.	Правоприменение	ПК-4. Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	ИПК-4.1. Обладает знаниями отраслевых юридических и специальных наук ИПК-4.2. Демонстрирует навыки совершения юридических действий в точном соответствии с законом
2.	Правоприменение	ПК-5. Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	ИПК-5.1. Обладает знаниями основных положений квалификации юридических фактов ИПК-5.2. Демонстрирует навыки работы с правовыми актами, квалификацией юридических фактов и обстоятельств
3.	Обеспечение законности и охрана правопорядка	ПК-9. Способен осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их	ИПК – 9.1 Обладает знаниями основных понятий, касающихся системы предупреждения правонарушений ИПК – 9.2 Демонстрирует умения выявлять обстоятельства, способствующие совершению правонарушений ИПК – 9.3 Демонстрирует навыки

		совершению	применения профилактических мер
4.	Консультирование по вопросам права	ПК-11 Способен осуществлять правовую экспертизу документов, нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции	ПК-11 Способен осуществлять правовую экспертизу документов, нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции
5.	Консультирование по вопросам права	ПК-12 Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	ИПК – 12.1 Обладает знаниями основных принципов консультирования в конкретных видах юридической деятельности ИПК – 12.2 Демонстрирует умения осуществлять квалифицированную юридическую помощь ИПК – 12.3 Демонстрирует навыки консультирования в конкретных видах юридической деятельности

4. Содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 (zet) 108 (академ. часов), в т.ч.

на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) выделено 48 академ. часов, на самостоятельную работу студентов - 60 академ. часов, на контроль знаний (зачет)- КСР 2 академ. часа. (очная форма обучения – ОФО);

на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) выделено 32 академ. часа, на самостоятельную работу студентов - 76 академ. часов, на контроль знаний (зачет) – КСР 2 академ. часа (очно-заочная форма обучения – ОЗФО);

на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) выделено 12 академ. часов, на самостоятельную работу студентов - 92 академ. часа, на контроль знаний (зачет) –4 академ. часа (заочная форма обучения – ЗФО).

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)
с указанием форм учебных занятий и количества отведенных на выполнение академических часов

а) очная форма обучения

Наименование тем/разделов	ВСЕГО по теме (ак.ч.)	Аудиторные занятия 48 академ. часов				СРС 60 академ. часов				
		Всего	Лек.	Практ./Сем.	КСР	Всего (ак./ч.)	Реферат	Эссе	Контрольная работа	Самостоятельное изучение учебной литературы
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	8	4	4	-	8	-	-	-	8
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	10	2	2	-	-	8	-	-	-	8
Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	8	2	6(*2) (**2)	-	8	-	-	-	8
Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	18	8	4	4	-	10	-	-	-	10
Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	8	2	4	2	8	2	-	-	6
Тема 6. Операции кредитных организаций валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	6	2	4	-	10	-	-	-	10
Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	8	2	6	-	8	-	-	2	6

Промежуточный контроль (зачет)		Зачет								
ИТОГО	108 (*3)	48(*2)	18	28 (*2)	2	60	2	-	2	56

***Занятия проходят в интерактивной форме
 значком «**» - отмечены темы для практической подготовки**

б) очно-заочная форма обучения

Наименование тем/разделов	ВСЕГО по теме (ак.ч.)	Аудиторные занятия 32 академ. часа				СРС 76 академ. часов				
		Всего	Лек.	Практ./ Сем.	КСР	Всего (ак./ч.)	Реферат	Эссе	Контрольная работа	Самостоятельное изучение учебной литературы
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	18	6	2	4	-	12	-	-	-	12
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	12	2	2	-	-	10	-	-	-	10
Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	6		6 (*2) (**2)	-	10	-	-	-	10
Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	4	2	2	-	12	-	-	-	12
Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	14	4		4	-	10	2	-	-	8
Тема 6. Операции кредитных организаций валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	4	2	2	-	12	-	-	-	12

Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	18	8	2	4	2	10	-	-	2	8
Промежуточный контроль (зачет)		Зачет								
ИТОГО	108 (*3)	38(*2)	10	20 (*2)	2	76	2	-	2	72

***Занятия проходят в интерактивной форме
значком «**» - отмечены темы для практической подготовки**

в) заочная форма обучения

Наименование тем/разделов	ВСЕГО по теме (ак.ч.)	Аудиторные занятия 12 академ. часов				СРС 92 академ. часа				
		Всего	Лек.	Практ./ Сем.	КСР	Всего (ак./ч.)	Реферат	Эссе	Контрольная работа	Самостоятельное изучение учебной литературы
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	2	2	-	-	14	-	-	-	14
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	14	2	2	-	-	12	-	-	-	12
Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	20	6	-	6(*2) (**2)	-	14	-	-	-	14
Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	2	-	2	-	14	-	-	-	14
Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	16	2	-	2	-	14	2	-	-	12
Тема 6. Операции кредитных организаций валютными	12	-	-	-	-	12	-	-	-	12

ценностями, драгоценными металлами и камнями. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12										
Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями. Код компетенции: ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	14	2	-	2	-	12	-	-	2	10
Промежуточный контроль (зачет)	4	Зачет								
ИТОГО	108 (*3)	12(*2)	4	8 (*2)	-	92	2	-	2	86

***Занятия проходят в интерактивной форме значком «**» - отмечены темы для практической подготовки**

4.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание раздела
1.	Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.	Банковская деятельность как предмет банковского права. Признаки банковской деятельности. Основная особенность банковской деятельности. Общая характеристика банковской системы РФ. Субъекты и объекты банковской деятельности. Структура и виды банковских отношений. Банковские операции и банковские сделки. Виды банковских операций и сделок. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне. Принципы разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.
2.	Тема 2. Правовой статус участников банковской системы.	Характеристика правового статуса Центрального банка РФ (Банка России) как субъекта права. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России). Функции и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России). Виды банков. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение. Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций. Особенности эмиссии акций кредитными организациями. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий. Особенности реорганизации кредитных организаций. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Особенности банкротства кредитных организаций.
3.	Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц.	Понятие банковского вклада (депозита). Отличие банковских вкладов (депозитов) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств, от внесения средств в депозиты нотариусов, таможенных и других органов, а также от «сейфовых депозитов». Виды банковских вкладов (депозитов). Лицензии Банка России, дающие право кредитным организациям на привлечение банковских вкладов (депозитов). Оформление привлечения кредитными организациями банковских вкладов (депозитов). Сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления. Возможные способы обеспечения возврата вкладов (депозитов). Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Страхование вкладов физических лиц в банках как новый вид страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
4.	Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.	Понятие банковского кредитования. Основное отличие банковского кредитования от небанковского. Вторичные признаки понятия банковского кредитования. Принципы банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Проектное финансирование: понятие и значение. Особенности осуществления межбанковского кредитования. Порядок принятия решений о выдаче кредита. Проверка платежеспособности и добропорядочности заемщика. Сроки исполнения обязательств кредитными

		<p>организациями при безналичных расчетах. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком безналичных расчетов. Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах. Определение момента исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде. Характеристика системы «Банк – клиент». Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.</p>
5.	Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.	<p>Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях. Операции инкассации: понятие, значение и порядок осуществления. Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций. Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт. Организация расчетов с использованием банковских карт. Банкомат как элемент электронной системы платежей.</p>
6.	Тема 6. Операции кредитных организаций валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.	<p>Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Ограничения на совмещение отдельных деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций. Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления. Ввоз и вывоз внешних ценных бумаг через таможенную границу России. Особенности доверительного управления внешними ценными бумагами. Пассивные операции уполномоченных банков в иностранной валюте. Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте. Операции по купле-продаже иностранной валюты. Кредитование в иностранной валюте. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты через границу России. Особенности доверительного управления иностранной валютой. Понятие драгоценных металлов. Лицензирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами. Ввоз и вывоз драгоценных металлов через таможенную границу России. Понятие драгоценных камней. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и порядок их осуществления.</p>
7	Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями.	<p>Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за поступлением в Россию выручки от экспорта товаров. Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары. Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.</p>

из них активные, интерактивные занятия:

№ п/п	Тема	Форма и ее описание	zet/ак.ч.
1	Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц.	Диспут на тему: «Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»	2*
	Итого		2

из них практическая подготовка:

№ п/п	Тема	Форма и ее описание	zet/ак.ч.
	Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц.	Задача № 1. Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд? Полный комплект задач смотри в п. 3.3. ФОС	
	Итого		2

5. Лабораторный практикум

№ п/п	№ темы (раздела)	Наименование лабораторных работ	zet/ак.ч.
1.		не предусмотрен	

6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ темы (раздела)	Тематика практических занятий (семинаров)	ОФО	ОЗФО	ЗФО
1.	Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.	1.Банковская деятельность как предмет банковского права. 2.Признаки банковской деятельности. 3.Общая характеристика банковской системы РФ. 4.Субъекты, объекты банковской деятельности. 5.Структура и виды банковских отношений. Банковские операции и банковские сделки. 6.Виды банковских операций и сделок. 7.Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне. Принципы разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.	4	4	-
2.	Тема 2.Правовой статус участников банковской системы.	1.Характеристика правового статуса Центрального банка РФ (Банка России) как субъекта права. Подотчетность Центрального банка РФ (Банка России). 2.Функции и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России). 3. Виды банков. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение. 4.Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций. 5.Особенности эмиссии акций кредитными организациями. 6.Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий. 7.Особенности реорганизации кредитных организаций. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности ликвидации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций.	4	2	-

		8. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций			
3.	Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц.	1. Понятие банковского вклада (депозита). Отличие банковских вкладов (депозитов) от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств, от внесения средств в депозиты нотариусов, таможенных и других органов, а также от «сейфовых депозитов». 2. Виды банковских вкладов (депозитов). 3. Лицензии Банка России, дающие право кредитным организациям на привлечение банковских вкладов (депозитов). 4. Оформление привлечения кредитными организациями банковских вкладов (депозитов). 5. Сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления. 6. Возможные способы обеспечения возврата вкладов (депозитов). 7. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц. Характеристика конструкции страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. 8. Страхование вкладов физических лиц в банках как новый вид страхования. 9. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов	2(*2)	2(*2)	2(*2)
4.	Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.	1. Понятие банковского кредитования. Основное отличие банковского кредитования от небанковского. 2. Вторичные признаки понятия банковского кредитования. Принципы банковского кредитования. 3. Способы банковского кредитования. 4. Проектное финансирование: понятие и значение. Особенности осуществления межбанковского кредитования. Порядок принятия решений о выдаче кредита. 5. Проверка платежеспособности и добропорядочности заемщика. 6. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при безналичных расчетах. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком безналичных расчетов. Определение момента исполнения обязательств плательщиками при безналичных расчетах. 7. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований. Использование расчетных документов в электронном виде. Характеристика системы «Банк – клиент». 8. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.	4	2	2
5.	Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.	1. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. 2. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. 3. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций.	4	4	2

		<p>4.Получение наличных денег в кредитных организациях.</p> <p>5.Операции инкассации: понятие, значение и порядок осуществления.</p> <p>6.Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.</p> <p>7.Сущность банковских карт, их виды.</p> <p>8.Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт. Организация расчетов с использованием банковских карт.</p> <p>9.Банкомат как элемент электронной системы платежей</p>			
6.	Тема 6. Операции кредитных организаций валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.	<p>1.Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.</p> <p>2.Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей.</p> <p>3.Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.</p> <p>4.Ограничения на совмещение отдельных деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций.</p> <p>5.Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления. Ввоз и вывоз внешних ценных бумаг через таможенную границу России.</p> <p>6. Особенности доверительного управления внешними ценными бумагами. Пассивные операции уполномоченных банков в иностранной валюте.</p> <p>7.Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте.</p> <p>8.Операции по купле-продаже иностранной валюты. Кредитование в иностранной валюте. Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты через границу России.</p> <p>9.Особенности доверительного управления иностранной валютой.</p> <p>10. Понятие драгоценных металлов.</p> <p>11. Лицензирование операций кредитных организаций с драгоценными металлами.</p> <p>12.Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами.</p> <p>13.Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами. Ввоз и вывоз драгоценных металлов через таможенную границу России.</p> <p>14. Понятие драгоценных камней. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и порядок их осуществления</p>	4	2	
7	Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями.	<p>1.Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за поступлением в Россию выручки от экспорта товаров.</p> <p>2.Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок.</p> <p>3.Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары.</p> <p>4.Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля.</p> <p>5.Полномочия Центрального банка РФ (Банка</p>	6	4	2

		России) в сфере валютного контроля. 6.Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства			
		Итого	28 (*2)	20 (*2)	8 (*2)

***Занятия проходят в интерактивной форме**

**** Практическая подготовка**

7. Самостоятельная работа по данному курсу состоит из двух частей:

1. Изучение теоретических основ курса, используя источники, данные в списке литературы.

Контроль осуществляется с помощью:

- выполнения контрольных работ (задания к аудиторным практическим работам);

- ответов на вопросы подготовки к зачету.

Подготовка к семинарским занятиям проводится в соответствии с тематическим планом их проведения см. п.6).

Контроль осуществляется преподавателями во время проведения практикумов, при этом в конце каждого семинара студент получает оценку за выполнение индивидуальной самостоятельной работы:

Задания и темы, выносимые на самостоятельную работу	Время на подготовку, час			Форма СРС	Форма контроля	Литература (номера источников)
	ОФО	ОЗФО	ЗФО			
Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.	8	12	14	Изучение литературы, подготовка к семинару	Контрольная работа	[1-2] основ. Лит. [1] доп. Лит.
Тема 2. Правовой статус участников банковской системы.	8	10	12	Изучение литературы, подготовка к семинару	Выборочный опрос на семинаре	[1-2] основ. Лит. [1] доп. Лит.
Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц.	8	10	14	Изучение литературы, подготовка к семинару	Контрольная работа	[1-2] основ. Лит. [1] доп. Лит.
Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.	10	12	14	Изучение литературы, подготовка к семинару	Выборочный опрос на семинаре	[1-2] основ. Лит. [1] доп. Лит.
Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.	8	10	14	Изучение литературы, подготовка к семинару	Контрольная работа	[1-2] основ. Лит. [1] доп. Лит.
Тема 6. Операции кредитных организаций валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.	10	12	12	Изучение литературы, подготовка к семинару	Выборочный опрос на семинаре	[1-2] основ. Лит. [1] доп. Лит.
Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями.	8	10	12	Изучение литературы, подготовка к семинару	Выборочный опрос на семинаре	[1-2] основ. Лит. [1] доп. Лит.
Итого	60	76	92			

8. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.	ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	Выборочный опрос на семинаре, контроль выполнения индивидуального задания
2.	Тема 2. Правовой статус участников банковской системы.	ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	Выборочный опрос на семинаре, контроль выполнения индивидуального задания
3.	Тема 3. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц.	ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	Выборочный опрос на семинаре, контроль выполнения индивидуального задания. Контрольная работа
4.	Тема 4. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.	ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	Выборочный опрос на семинаре, контроль выполнения индивидуального задания
5.	Тема 5. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.	ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	Выборочный опрос на семинаре, контроль выполнения индивидуального задания. Контрольная работа
6.	Тема 6. Операции кредитных организаций валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.	ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	Выборочный опрос на семинаре, контроль выполнения индивидуального задания
7.	Тема 7. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями.	ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12	Выборочный опрос на семинаре, контроль выполнения индивидуального задания. Контрольная работа
8.	Промежуточный контроль (зачет)	Все перечисленные компетенции	Зачет (вопросы к зачету)

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания формирования компетенций представлены в Приложении 1 «Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковское право»

9. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература

1. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html> (дата обращения: 15.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/103842.html> (дата обращения: 15.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

3. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html> (дата обращения: 02.10.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная литература

1. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html> (дата обращения: 15.01.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

10. Программное обеспечение (в т.ч. лицензионное)

- Microsoft Windows 10;
- Microsoft Windows 8;
- Microsoft Office.

11. Перечень информационных технологий, используемых в образовательной деятельности

При осуществлении образовательного процесса используются активные и интерактивные технологии обучения, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также электронные курсы, размещенные на платформе онлайн-обучения Moodle (<https://www.moodle.cfuv.ru>)

11.1. Перечень профессиональных баз данных:

1. Сайт Президента Российской Федерации - <http://www.kremlin.ru>
2. Сайт Верховного Суда Российской Федерации - www.vsrp.ru/index.php
3. Сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации - www.arbitr.ru
4. Сайт Совета Федерации Федерального Собрания РФ - <http://www.council.gov.ru>
5. Сайт Конституционного Суда РФ - <http://www.ksrf.ru>
6. Сайт Государственной Думы Российской Федерации - www.duma.gov.ru
7. Сайт Правительства РФ - <http://www.government.ru>
8. Сайт Федеральных органов исполнительной власти - www.gov.ru/main/ministry
9. Сайт Судебного департамента при Верховном Суде РФ - <http://www.cdcp.ru>
10. Сайт Министерства юстиции РФ - <http://www.minjust.ru>
11. Сайт Генеральной прокуратуры РФ - <http://genproc.gov.ru>
12. Сайт Федеральной палаты адвокатов РФ - <http://www.advpalata.ru>
13. Сайт Федеральной службы судебных приставов РФ - <http://www.fssprus.ru>
14. Сайт Следственного комитета Российской Федерации - <https://sledcom.ru>

11.2 Информационные справочные системы:

1. Справочная правовая система "Консультант Плюс" - <https://www.consultant.ru>
2. Официальный интернет-портал правовой информации - <http://www.pravo.gov.ru>

11.3. Библиотеки:

1. Федеральный портал «Российское образование» - <http://www.edu.ru/>
2. Электронная библиотека - <http://www.iprbookshop.ru>
3. Российская государственная библиотека - <https://www.rsl.ru/>
4. Библиотека президентской библиотеки им. Б. Н. Ельцина - <https://www.prlib.ru>
5. Национальная электронная библиотека - <https://rusneb.ru>
6. Научная электронная библиотека - <https://elibrary.ru>
7. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS - <https://www.iprbookshop.ru/>

11.4. Журналы по юриспруденции:

1. «Государство и право» - <http://gospravo-journal.ru>

2. «Журнал российского права» - <http://jrpnorma.ru>)
3. «Законность»- <http://pressa-lex.ru>
4. «Российская юстиция» - <https://www.justicemag.ru>

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) Лекции: лекционная аудитория, оборудованная мультимедийным оборудованием.

Семинарские и практические занятия: компьютерный класс, оборудованный средствами оргтехники, персональными компьютерами с установленным лицензионным программным обеспечением. объединенными в сеть, с выходом в Интернет.

Самостоятельная работа: аудитория для самостоятельной работы, читальный зал.

10. Методические указания по освоению дисциплины (для обучающихся):

Практические занятия предназначены для закрепления полученной на лекции информации. Часть аудиторных занятий посвящена выполнению студентами контрольной работы. Основным методом изучения дисциплины «Банковское право» является самостоятельная работа студентов со специальной литературой. Самостоятельное изучение тем курса происходит с использованием учебных пособий с последующей самопроверкой. Решение тестов и задач на семинарских занятиях (или самостоятельно) позволяет проводить текущий контроль уровня усвоения материала. Индивидуальные консультации могут быть очные и письменные, студент получает их у преподавателя по вопросам, которые не были в достаточной мере раскрыты на аудиторных занятиях или особенно интересуют студента.

Самостоятельная работа студента

Основным методом изучения дисциплины «Банковское право» является самостоятельная работа студентов со специальной литературой. Самостоятельная работа обучающихся имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний. К ней относится освоение теоретического материала на основе лекций, основной и дополнительной литературы, подготовка к практическим занятиям. Преподаватель руководит самостоятельной работой студентов и

осуществляет контроль за ней. Перед каждым практическим занятием студент изучает план занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на занятие материалу. При подготовке к занятию и выполнении домашних заданий студенту рекомендуется:

- проработать конспект лекций;
- изучить основную и дополнительную литературу;
- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают домашнее задание для закрепления пройденного материала. Сложные вопросы выносятся на обсуждение на занятиях или на индивидуальные консультации.

В течение семестра по согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат по теме.

Реферат

Реферат является промежуточной формой контроля знаний студентов и представляет собой письменное выполнение определенных творческих заданий.

Целью выполнения реферата является систематизация и углубление знаний, полученных в результате лекционных и практических занятий, самостоятельного изучения учебной и специальной литературы, а также приобретение практических навыков самостоятельного разбора деловых ситуаций.

В процессе выполнения реферата студент должен показать высокий уровень теоретической подготовки, проявить способности к проведению исследований и решению прикладных проблем, выдвигаемых практикой.

Ключевым требованием при подготовке реферата выступает творческий подход, умение обрабатывать и анализировать информацию, делать самостоятельные выводы, обосновывать целесообразность и эффективность предлагаемых решений, четко и логично излагать свои мысли.

При подготовке реферата используется основная и дополнительная рекомендуемая литература и прочие источники, которые студент должен выбрать самостоятельно. Обсуждение рефератов проводится на семинарском занятии. Студент выступает с кратким сообщением по теме реферата, по результатам которого в группе проводится дискуссия. После обсуждения работа студента оценивается преподавателем.

Контрольная работа

Контрольная работа как разновидность самостоятельной работы студентов, является одной из форм текущего контроля за усвоением ими учебного материала по дисциплине.

Целью написания контрольной работы является глубокое изучение предлагаемого теоретического вопроса, определение основных проблем, анализ путей, способов и методов их решения и разработка предложений и рекомендаций; формирование у студентов навыков самостоятельного решения конкретных случаев (задач).

Контрольная работа должна способствовать формированию у студентов навыков самостоятельного научного творчества, повышению их

теоретической и профессиональной подготовки, лучшему освоению учебного материала, углубленному рассмотрению содержания тем дисциплины. При выполнении контрольной работы студенты, должны показать умение работать с научной литературой, анализировать нормативно-правовые источники, делать обоснованные выводы.

Выполнение контрольных работ призвано решить следующие задачи:

– изучить определённый минимум литературы по вопросам исследования, отечественный и зарубежный опыт, и зафиксировать необходимую информацию;

– обработать полученный материал, проанализировать, систематизировать, интерпретировать и грамотно изложить состояние изучаемого вопроса;

– на основе действующего законодательства разрешить конкретную ситуацию, предложенную в практическом задании.

В рамках изучения дисциплины рекомендуется обязательной изучение литературы из основного списка, активная работа с источниками Интернет. Литература из дополнительного списка рекомендуется для углубленного изучения материала, подготовки рефератов.

Методические указания по освоению дисциплины размещены на официальном сайте АСО aso-ksui.ru и доступны по ссылке через раздел Сведения об образовательном учреждении (подпункт Образование, Документы, регламентирующие образовательный процесс): <https://aso-ksui.ru/sveden/education/>

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

1. Перечень компетенций и индикаторов их достижения, осваиваемых в процессе изучения дисциплины «Банковское право»

№ п/п	Категория (группа) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
1.	Правоприменение	ПК-4. Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	ИПК-4.1. Обладает знаниями отраслевых юридических и специальных наук ИПК-4.2. Демонстрирует навыки совершения юридических действий в точном соответствии с законом
2.	Правоприменение	ПК-5. Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	ИПК-5.1. Обладает знаниями основных положений квалификации юридических фактов ИПК-5.2. Демонстрирует навыки работы с правовыми актами, квалификацией юридических фактов и обстоятельств
3.	Обеспечение законности и охрана правопорядка	ПК-9. Способен осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению	ИПК – 9.1 Обладает знаниями основных понятий, касающихся системы предупреждения правонарушений ИПК – 9.2 Демонстрирует умения выявлять обстоятельства, способствующие совершению правонарушений ИПК – 9.3 Демонстрирует навыки применения профилактических мер
4.	Консультирование по вопросам права	ПК-11. Способен осуществлять правовую экспертизу документов, нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции	ПК-11. Способен осуществлять правовую экспертизу документов, нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции
5.	Консультирование по вопросам права	ПК-12. Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	ИПК – 12.1 Обладает знаниями основных принципов консультирования в конкретных видах юридической деятельности ИПК – 12.2 Демонстрирует умения осуществлять квалифицированную юридическую помощь ИПК – 12.3 Демонстрирует навыки консультирования в конкретных видах юридической деятельности

2. Структура оценки показателей и критериев уровней сформированности компетенций по дисциплине. Шкала оценивания

Форма контроля	Форма компетентностно-ориентированного задания	Показатели и критерии оценивания	Шкала оценивания (баллы)
Текущий	Контрольная работа	Правильный ответ	20

контроль (60 баллов)	Реферат	Содержание соответствует теме. Обоснована актуальность темы, полно и логично изложен материал, сформулированы выводы. Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему. Даны правильные ответы на дополнительные вопросы.	20
	Задание для практической подготовки	Демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической подготовки, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания; объясняются альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему	20
Промежуточный контроль (40 баллов)	Зачет	Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса. Полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса. Владеет основными терминами и понятиями изученного курса. Показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт	40
ИТОГО по результатам освоения дисциплины			100

Критерии оценки уровней сформированности компетенции ПК-4, ПК-5, ПК-9, ПК-11, ПК-12

Уровни сформированности компетенций		
пороговый	продвинутый	высокий
Баллы		
60-79	80-90	91-100

3. Оценочные средства текущего контроля (60 баллов)

Контрольно-измерительные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и приобретенного опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины.

3.1. Реферат

В течение курса подразумевается выполнение реферата. Тема выбирается студентом. Сдача реферата происходит в процессе изучения курса.

Реферат – творческая исследовательская работа, основанная, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования. Другие методы исследования могут, конечно, применяться (и это должно поощряться), но достаточным является работа с

литературными источниками и собственные размышления, связанные с темой.

Цель написания реферата – привитие студенту навыков краткого и лаконичного представления собранных материалов и фактов в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным отчетам, обзорам и статьям.

Методические указания

В целях повышения эффективности изучаемой дисциплины студент может выбрать любую тему из предложенного преподавателем списка для подготовки реферата по исследуемой проблеме. При домашней подготовке реферата студент должен решить следующие задачи:

- обосновать актуальность и значимость темы;
- ознакомиться с литературой и сделать ее анализ;
- собрать необходимый материал для исследования;
- провести систематизацию и анализ собранных данных;
- изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам по теме исследования;
- по результатам полученных данных сделать выводы.

Работа оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 6.30-2003 и ГОСТ Р 7.0.5-2008, выполняется на бумаге формата А4, шрифт – 14 TimesNewRoman, межстрочный интервал – полуторный, границы полей: верхнее и нижнее – 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм. Оптимальный объем реферата – 10–15 страниц.

Пояснительная записка по методике оценивания реферата:

Показатели и критерии оценивания реферата	Шкала оценивания реферата	
	Зачет	Незачет
Содержание соответствует теме.	1-4 баллов	
Обоснована актуальность темы, полно и логично изложен материал, сформулированы выводы.	1-4 баллов	
Сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему	1-4 баллов	
Соблюдены требования по оформлению	1-4 баллов	
Продуманное краткое выступление по теме, правильные ответы на дополнительные вопросы	1-4 баллов	
Итого по всем критериям	20 баллов	1-19 баллов

Примерные темы рефератов:

1. Вопросы правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковское право РФ: место в системе отраслей российского права и российского законодательства.
3. Правое регулирование банковской деятельности.
4. Особенности правового статуса участников банковской системы.
5. Кредитные организации и их полномочия.
6. Понятие, сущность и виды финансово-кредитного контроля.
7. Понятие и структура банковской системы РФ.
8. Роль и значение принципов деятельности банков как видов кредитной организации в функционировании государства.

9. Понятие и сущность кредитных отношений.
10. Правовой статус банков.
11. Центральный банк как орган банковского регулирования.
12. Правовое регулирование эмиссионных процессов.
13. Договор банковского вклада.
14. Понятие и сущность банковских операций в РФ.
15. Особенности правового регулирования лицензирования банковской деятельности в РФ.
16. Принципы банковского кредитования.
17. Правовой статус кредитных организаций.
18. Ответственность кредитных организаций: понятие и виды.
19. Понятие и признаки банковской ответственности.
20. Понятие и состав банковских правонарушений.

3.2. Контрольная работа

В течение курса предусмотрено проведение контрольных работ (в середине курса и в конце) в виде решения заданий. Задание на каждую контрольную работу формируется преподавателем и состоит из вопросов по темам. Количество часов отведенных на подготовку к контрольной работе зависит от количества тем.

Контрольная работа является разновидностью самостоятельной работы студента. Контрольные задания, предлагаемые для студентов, включают от 1 до 2 теоретических либо практических (задачи) вопросов по темам преподаваемой дисциплины.

По своей структуре контрольная работа должна состоять из плана, основного содержания, списка использованных источников. Материал работы следует излагать простым и ясным языком. Объем работы составляет 10 – 15 страниц печатного либо рукописного текста (в школьной тетради 12 листов).

Титульный лист контрольной работы оформляется так же, как и курсовой работы. Слово «курсовая» на титульном листе заменяется словом «контрольная».

Текст контрольной работы пишется (или печатается) с одной стороны листа (в школьной тетради с обеих сторон). При необходимости в контрольной работе делаются сноски и ссылки на источники. Страницы контрольной работы пронумеровываются.

Номер варианта задания на контрольную работу выбирается по последним двум цифрам шифра зачетной книжки студента, либо закрепляется преподавателем непосредственно за каждым студентом.

В современном образовании контрольные задания в качестве наиболее эффективной формы контроля и самоконтроля полученных знаний по соответствующим темам учебного курса. Контрольные задания способствует формированию профессионального мышления, повышению понятийной культуры, развитию когнитивных способностей специалистов. Предлагаемые задания предназначены для усвоения основных положений курса, для закрепления знаний, полученных в процессе лекционного курса и

самостоятельной работы с основной и дополнительной литературой.

В условиях заочной формы получения высшего образования, контрольная работа оказывает существенную помощь преподавателю для организации итогового контроля знаний студентов. Контрольное задание позволяет реально оценить знания по курсу и выявить имеющиеся пробелы в усвоении учебного материала.

При выполнении контрольной работы необходимо обратиться к учебникам и учебным пособиям, имеющимся в библиотеке.

Пояснительная записка по методике оценивания контрольной работы:

Показатели и критерии оценивания контрольной работы	Шкала оценивания контрольной работы	
	Зачет	Незачет
1 правильный ответ равен 1 баллу	20 баллов	1-19 баллов

Примерные темы для контрольных работ

1. Вопросы правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковское право РФ: место в системе отраслей российского права и российского законодательства.
3. Правое регулирование банковской деятельности.
4. Особенности правового статуса участников банковской системы.
5. Кредитные организации и их полномочия.
6. Понятие, сущность и виды финансово-кредитного контроля.
7. Понятие и структура банковской системы РФ.
8. Роль и значение принципов деятельности банков как видов кредитной организации в функционировании государства.
9. Понятие и сущность кредитных отношений.
10. Правовой статус банков.
11. Центральный банк как орган банковского регулирования.
12. Правовое регулирование эмиссионных процессов.
13. Договор банковского вклада.
14. Понятие и сущность банковских операций в РФ.
15. Особенности правового регулирования лицензирования банковской деятельности в РФ.
16. Принципы банковского кредитования.
17. Правовой статус кредитных организаций.
18. Ответственность кредитных организаций: понятие и виды.
19. Понятие и признаки банковской ответственности.
20. Понятие и состав банковских правонарушений.

3.3. Задания для практической подготовки

Практическая подготовка - форма организации образовательной деятельности при освоении образовательной программы в условиях выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю соответствующей образовательной программы

Задачи

Задача № 1. Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 2. Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "ВкладКредитБанк", в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 3. Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенным образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 4. Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?

Задача № 5. Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ОАО АКБ "Кредитор" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно

обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортном гражданином Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд?

Пояснительная записка по методике оценивания практической подготовки:

Показатели и критерии оценивания	Шкала оценивания
Демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической подготовки, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания.	5 баллов
Умело используются приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений	5 баллов
Объясняются альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему	5 баллов
Демонстрирует глубокие знания учебного материала по теме практической подготовки, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы.	5 баллов
Итого	20 баллов

3. 4. ТЕСТЫ

1. Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации
 - а) не должен превышать 20%
 - б) не должен превышать 80%
 - в) устанавливается Банком России по согласованию с учредителями не устанавливается
2. На требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов исковая давность
 - а) применяется по решению суда
 - б) устанавливается нормативными актами Банка России составляет 10 лет
 - в) не распространяется
3. Что является предметом банковского права:
 - а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
 - б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
 - в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация
4. Целями деятельности Банка России не являются:

- а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
 - б) получение прибыли
 - в) защита и обеспечение устойчивости рубля
5. Банк России имеет уставный капитал в размере:
- а) 2 млрд руб.
 - б) 4 млрд руб.
 - в) 3 млрд руб.
6. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:
- а) корпоративные акции
 - б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
 - в) иностранная валюта
7. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:
- а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
 - б) универсальные и специализированные банки
 - в) государственные и частные банки
8. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:
- а) 400 миллионов рублей
 - б) 300 миллионов рублей
 - в) 100 миллионов рублей
9. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:
- а) 4 года
 - б) 1 год
 - в) без ограничения сроков ее действия
10. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:
- а) ежегодно
 - б) один раз в три года
 - в) ежеквартально
11. Органами управления кредитной организации являются:
- а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
 - б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
 - в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
12. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:
- а) денежные средства в иностранной валюте
 - б) привлеченные денежные средства
 - в) средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов
13. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых

денежных знаков:

- а) Совет директоров
- б) Национальный совет
- в) Председатель Банка России

14. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение:

- а) ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов
- б) размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска
- в) ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов

15. В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций:

- а) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов
- б) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных
- в) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия

16. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:

- а) Министерство финансов РФ
- б) Федеральное казначейство
- в) Банк России

17. Утверждает отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение служащих Банка России, капитальные вложения:

- а) Национальный банковский совет
- б) Государственная Дума
- в) Совет Федерации

18. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- а) предпринимательской
- б) торговой
- в) на рынке ценных бумаг

19. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- а) на рынке ценных бумаг
- б) предпринимательской
- в) производственной

20. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- а) на рынке ценных бумаг
- б) страховой
- в) предпринимательской

21. Акт, изданный Центральным банком, который не является нормативным актом и издается по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов:

- а) постановление
- б) положение

в) официальное разъяснение

22. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

а) расчет рисков деятельности банка

б) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций

в) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей

23. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

а) заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации

б) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей

в) расчет рисков деятельности банка

24. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

а) расчет рисков деятельности банка

б) Устав кредитной организации

в) Учредительный договор

26. Период времени, по истечении которого кредитная организация не может быть привлечена Банком России к ответственности за непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, составляет столько лет:

27. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции - это _____

28. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых _____ лет со дня его государственной регистрации:

29. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции _____

30. Достижение установленной квоты участия иностранного капитала в банковской _____ системе _____ Российской Федерации _____ влечет _____

31. Сколько расчетных корреспондентских счетов для проведения расчетных операций каждая кредитная организация открывает в подразделении расчетной сети Банка России по месту своего нахождения _____

32. К способам обеспечения кредитных обязательств, не носящих аксессуарный характер по отношению к основному обязательству, относится _____

33. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы _____ вклада _____ и _____ процентов, называется _____
34. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам _____
35. Заявление о выдаче судебного приказа оплачивается государственной пошлиной в размере _____ ставки, установленной для исковых заявлений
36. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...
37. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии _____
38. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод _____
39. Обособленные структурные подразделения банка, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций - это _____
40. Может ли банковский вклад быть открыт в пользу третьих лиц.
41. В какой форме должен быть заключен договор банковского вклада _____
42. Допускается ли использование иностранной валюты как платежного средства _____ на _____ территории России _____
43. Главная функция банковского чека _____
44. Председатель Банка России назначается на должность _____
45. К основной банковской деятельности относится _____
46. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке _____ счет
47. _____ Банк является _____
48. Решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации оформляется _____
49. Главной особенностью процедуры государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций с иностранными инвестициями является _____
50. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории _____ Российской Федерации _____

Пояснительная записка по методике оценивания контрольной работы:

Показатели и критерии оценивания контрольной работы	Шкала оценивания контрольной работы	
	Зачет	Незачет
Тестирование: 50 вопросов 1 правильный ответ равен 1 баллу	30-50 баллов	1-29 баллов

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ (40 баллов)

Промежуточная аттестация (зачет) по дисциплине «Банковское право» проводится по билетам, каждый из которых содержит два вопроса, на которые нужно дать развернутый ответ.

Пояснительная записка по методике оценивания зачета:

Показатели и критерии оценивания зачета	Шкала оценивания
Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса	10
Полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса	10
Владеет основными терминами и понятиями изученного курса	10
Показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт	10
Итого	40

Если студент набирает на зачете менее 24 баллов, то зачет считается не сданным, и в ведомости проставляется оценка не зачтено. Студент направляется на пересдачу.

Перевод баллов в оценочную форму:

36-40 - отлично

31-35 - хорошо

24-30 – удовлетворительно

< 24 - неудовлетворительно

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Предмет, метод и система банковского права.
2. Принципы банковского права.
3. Понятие и система источников банковского права.
4. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
5. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
6. Правовой статус, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
7. Правовой статус территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
8. Правовой статус расчетно-кассовых центров Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
9. Понятие банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
10. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
11. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и полномочия.
12. Порядок создания кредитных организаций.
13. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
14. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.
15. Правовое положение микрофинансовых организаций.
16. Понятие и виды банковских лицензий. Отзыв лицензии.
17. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
18. Понятие и виды банковских рисков.
19. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
20. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
21. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Внутренний контроль: понятие, цели и порядок проведения.
23. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
24. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
25. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
26. Понятие и виды банковских вкладов.
27. Понятие и элементы договора банковского вклада.
28. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.
29. Понятие и принципы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
30. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
31. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.

32. Понятие и элементы договора банковского счета.
33. Виды банковских счетов.
34. Порядок и основания открытия банковских счетов. Операции по банковскому счету.
35. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
36. Арест денежных средств и приостановление операций по счету. Закрытие банковского счета.
37. Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты расчетных правоотношений.
38. Расчеты наличными деньгами. Кассовые операции кредитных организаций.
39. Работа кредитной организации при расчетах платежными поручениями.
40. Работа кредитной организации при расчетах аккредитивами.
41. Работа кредитной организации при расчетах по инкассо.
42. Работа кредитной организации при расчетах чеками.
43. Безналичные расчеты с участием физических лиц.
44. Расчеты с использованием банковских карт.
45. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
46. Понятие и принципы банковского кредитования.
47. Основные виды банковских кредитов.
48. Понятие и элементы кредитного договора. Основные способы обеспечения возвратности кредита.
49. Понятие валюты и валютных ценностей. Субъекты валютных правоотношений.
50. Открытие и ведение уполномоченными банками валютных счетов.
51. Операции уполномоченных банков с наличной валютой и чеками. Обменные пункты.
52. Обязательная продажа части валютной выручки резидентами на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.
53. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
54. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля. Валютные ограничения.
55. Эмиссионные операции кредитных организаций.
56. Неэмиссионные операции кредитных организаций.
57. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.