

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
Волгоградский институт управления - филиал**

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры

гражданско-правовых дисциплин

Протокол от 27.08. 2018 г.

№ 1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.32.06 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА

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

по специальности

40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности»

(код и наименование специальности)

Специализация «Гражданско-правовая»

направленность (профиль/специализация)

юрист

квалификация

очная/заочная

форма обучения

Год набора - 2019

Волгоград, 2018 г.

Автор–составитель:
канд. юрид. наук, доцент кафедры
гражданско-правовых дисциплин,
доцент

(ученое звание, ученая степень, должность)

(подпись)

Иловайский И.Б.

(Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой
гражданско-правовых дисциплин,
к.ю.н., доцент

Бортенев Александр Иванович

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	3
2.	Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
3.	Содержание и структура дисциплины	6
4.	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	9
5.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	19
6.	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	25
	6.1. Основная литература	
	6.2. Дополнительная литература	
	6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	
	6.4. Нормативные правовые документы	
	6.5. Интернет-ресурсы	
	6.6. Иные источники	
7.	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	27

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

1.1. Дисциплина «Основы банковского права» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-7	способность проводить правовую экспертизу нормативных правовых актов, в том числе в целях недопущения в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции	ПК-7.4.1	Формирование комплекса знаний, умений и навыков по правовой экспертизе нормативных актов, используемых в банковской деятельности, в том числе, в целях недопущения в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<p>трудовые функции, утвержденные постановлением Минтруда РФ от 21 августа 1998 г. № 37 (с изм. и доп.);</p> <p>А) Оказание содействия в правовом обеспечении функционирования организации (физического лица)</p> <p>Б) Правовое обеспечение функционирования организации (физического лица)</p> <p>В) Руководство процессом правового обеспечения функционирования организации (физического лица)</p> <p>(Проект Приказа Минтруда</p>	ПК-7.4.1	<p>На уровне знаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - источники банковского права; - базовые нормативные акты банковского законодательства Российской Федерации; - гипотетические положения банковского законодательства, способствующие созданию условий для проявления коррупции.
		<p>На уровне умений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять поиск нормативных актов по полученному заданию, анализ положений банковского законодательства Российской Федерации, необходимых для решения поставленных задач; - готовить юридические заключения и консультации по содержанию и применению нормативных актов банковского законодательства Российской Федерации; - проводить юридическую экспертизу нормативных актов банковского законодательства Российской Федерации.
		На уровне навыков:

<p>России «Об утверждении профессионального стандарта юриста» (подготовлен Минтрудом России). Режим доступа: http://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/, Приказ Минтруда РФ от 02.11.2015 г. № 832 (с изм. от 10.02.2016)</p>		<p>навыки отграничения положений банковского законодательства Российской Федерации, способствующих созданию условий для проявления коррупции;</p> <p>- навыки подготовки квалифицированных юридических заключений и консультаций, осуществления юридической экспертизы по содержанию и применению нормативных правовых актов банковского законодательства Российской Федерации;</p> <p>- навыки выявления в нормативных правовых актах банковского законодательства Российской Федерации положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции.</p>
--	--	---

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.Б.32.06 «Основы банковского права» является дисциплиной базовой части дисциплин учебного плана, включенной в состав модуля специализации «Гражданско-правовая», и осваивается на 5 курсе в 9 семестре по очной и заочной формам обучения, общая трудоемкость **72 часа (2 ЗЕТ)**.

Освоение дисциплины опирается на приобретенные ранее навыки и умения, полученные при изучении таких дисциплин как: Б1.Б.17 Гражданское право, Б1.Б.18 Гражданское процессуальное право, Б1.В.03 Коммерческое право, Б1.В.07 Международное частное право.

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины «Основы банковского права» могут быть полезны при изучении таких дисциплин как: Б1.Б.32.08 Практикум по составлению гражданско-правовых документов, Б1.В.ДВ.08.01 Наследственное право.

На контактную работу с преподавателем по очной форме обучения выделено **36 часов** в соответствии с учебным планом (20 часов лекционных занятий, 2 часа лабораторной работы и 14 часов практических занятий) и 36 часов выделено на самостоятельную работу обучающихся.

По заочной форме обучения на контактную работу с преподавателем выделено **8 часов** в соответствии с учебным планом (4 часов лекционных занятий, и 4 часов практических занятий) и 60 часов выделено на самостоятельную работу обучающихся.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом по очной и заочной формам обучения – зачет.

3. Структура и содержание дисциплины

Структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.				С Р С	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ЭО, ДОТ*	ПЗ/ЭО, ДОТ*		

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					С Р С	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ЭО, ДОТ*	ПЗ/ЭО, ДОТ*	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система РФ. Банковское законодательство.	9	4	-	1		4	Опрос, реферат
Тема 2	Правовое положение банков в Российской Федерации.	9	4	-	1		4	Опрос, реферат
Тема 3	Общие положения о банковских сделках.	10	2	2	2		4	Опрос, реферат
Тема 4	Кредитование по законодательству Российской Федерации	8	2	-	2		4	Опрос, реферат
Тема 5	Страхование банковских вкладов.	8	2	-	2		4	Опрос, реферат
Тема 6	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке.	8	2	-	2		4	Опрос, реферат
Тема 7	Ответственность кредитной организации за нарушение налогового законодательства.	10	2	-	2	-	6	Опрос, реферат
Тема 8	Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом).	10	2	-	2	-	6	Опрос, реферат
Промежуточная аттестация								зачет
Всего:		72	20	2	14	-	36	

Заочная форма обучения								
Тема 1	Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система РФ. Банковское законодательство.	4	2	-	2		5	Опрос, реферат
Тема 2	Правовое положение банков в Российской Федерации.	4	2		2		5	Опрос, реферат
Тема 3	Общие положения о банковских сделках.						10	Опрос, реферат
Тема 4	Кредитование по законодательству Российской Федерации			-			10	Опрос, реферат
Тема 5	Страхование банковских вкладов.			-			10	Опрос, реферат
Тема 6	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке.						10	Опрос, реферат
Тема 7	Ответственность кредитной организации за нарушение налогового законодательства.			-		-	5	Опрос, реферат
Тема 8	Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом).						5	Опрос, реферат

Промежуточная аттестация							зачет
Всего:	8	4		4	-	60	

Примечание:

* – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом;

** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д), разбор ситуаций (РС) и др.

Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 1	Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система РФ. Банковское законодательство.	Банковская деятельность: понятие, принципы и содержание. Банковское право: понятие, предмет и метод регулирования. Банковские правоотношения: виды, субъекты и структура. Субъективные права и обязанности в банковском правоотношении. Объекты банковского правоотношения. Юридические факты.
Тема 2	Правовое положение банков в Российской Федерации.	Кредитная система РФ: понятие, структура. Порядок создания и реорганизации кредитных организаций. Правовой статус кредитной организации. Финансово-правовое регулирование банковской системы. Правовое регулирование учета и отчетности кредитных организаций. Банковская тайна. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
Тема 3	Общие положения о банковских сделках.	Банковских сделки, операции, их классификация. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга). Договор доверительного управления имуществом. Договор займа. Кредитный договор. Договор банковского вклада. Договор банковского счета.
Тема 4	Кредитование по законодательству Российской Федерации	Понятие и принципы банковского кредитования. Виды кредитных операций. Правовая природа банковского кредитования и его отличия от иных видов кредитования. Содержание и форма кредитного договора.
Тема 5	Страхование банковских вкладов.	Характеристика страхования банковских вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Фонд обязательного страхования вкладов. Государственная корпорация «АСВ»
Тема 6	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке.	Понятие валюты и валютного законодательства. Валютные рынки и курсы. Виды и режимы валютных операций. Субъектный состав валютных операций банков.
Тема 7	Ответственность кредитной организации за нарушение налогового	Несообщение сведений налоговому органу; нарушения банком порядка открытия счета налогоплательщику; нарушения срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора); неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога и сбора.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 8	Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом).	Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство

На самостоятельную работу студентов по дисциплине выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Количество часов	Вопросы, выносимые на СРС	Содержание СРС	Форма контроля
1.	Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система РФ. Банковское законодательство.	4	Санкции в банковском праве и их применение Банком России. Банковская система РФ: понятие, структура и содержание. Финансово-правовое регулирование банковской системы.	Подготовка к семинарскому занятию, подготовка реферата	Контрольный опрос, заслушивание на занятиях подготовленных работ
2.	Правовое положение банков в Российской Федерации.	4	Правовой положение Центрального банка РФ (Банка России). Компетенция и имущественная база ЦБ РФ. Организационная структура Банка России. Особенности правового положения территориальных управлений и расчетно-кассовых центров Банка России.	Подготовка к семинарскому занятию, подготовка реферата	Контрольный опрос, заслушивание на занятиях подготовленных работ
3.	Общие положения о банковских сделках.	4	Банковских сделки (операции) и их классификация. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга). Договор доверительного управления имуществом. Договор займа. Кредитный договор. Договор банковского вклада. Договор банковского счета.	Подготовка к семинарскому занятию, подготовка реферата	Контрольный опрос, заслушивание на занятиях подготовленных работ
4.	Кредитование по законодательству Российской Федерации	4	Правовые формы предоставления и возврата кредита или кредитные процедуры. Кредитование дебиторской задолженности. Правовые формы кредитов Банка России. Особенности обеспечения банковского кредитования.	Подготовка к семинарскому занятию, изучение учебного материала	Контрольный опрос, заслушивание на занятиях подготовленных работ
5.	Страхование банковских вкладов.	4	Характеристика страхования банковских вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Фонд обязательного страхования вкладов. Государственная корпорация «АСВ» Фонды добровольного страхования вкладов.	Подготовка к семинарскому занятию, подготовка реферата	Контрольный опрос, заслушивание на занятиях подготовленных работ
6.	Деятельность кредитных	4	Понятие валюты и валютного законодательства.	Подготовка к семинарскому	Контрольный опрос,

	организаций на валютном рынке.		Валютные рынки и курсы. Виды и режимы валютных операций. Субъектный состав валютных операций банков. Валютные счета. Рублевые счета нерезидентов. Валютная позиция банков	занятию подготовка реферата	заслушивание на занятиях подготовленных работ
7.	Ответственность кредитной организации за нарушение налогового законодательства.	6	Несообщение сведений налоговому органу; нарушения банком порядка открытия счета налогоплательщику; нарушения срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора); неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога и сбора, а также пени; неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счету; непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган.	Подготовка к семинарскому занятию подготовка реферата	Контрольный опрос, заслушивание на занятиях подготовленных работ
8.	Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом).	6	Нарушения, ведущие к отзыву лицензии. Обязательный отзыв лицензии. Банкротство кредитной организации. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство	Подготовка к семинарскому занятию подготовка реферата	Контрольный опрос, заслушивание на занятиях подготовленных работ

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

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Основы банковского права» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма		
Тема 1	Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система РФ. Банковское законодательство.	<i>Опрос, реферат</i>
Тема 2	Правовое положение банков в Российской Федерации.	<i>Опрос, реферат</i>
Тема 3	Общие положения о банковских сделках.	<i>Опрос, реферат</i>
Тема 4	Кредитование по законодательству Российской Федерации	<i>Опрос, реферат</i>
Тема 5	Страхование банковских вкладов.	<i>Опрос, реферат</i>
Тема 6	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке.	<i>Опрос, реферат</i>
Тема 7	Ответственность кредитной организации за нарушение налогового законодательства.	<i>Опрос, реферат</i>
Тема 8	Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом).	<i>Опрос, реферат</i>
Заочная форма		
Тема 1	Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система РФ. Банковское законодательство.	<i>Опрос, разбор ситуаций, реферат</i>
Тема 2	Правовое положение банков в Российской Федерации.	<i>Опрос, разбор ситуаций, реферат</i>
Тема 3	Общие положения о банковских сделках.	<i>Реферат</i>
Тема 4	Кредитование по законодательству Российской Федерации	<i>Реферат</i>
Тема 5	Страхование банковских вкладов.	<i>Реферат</i>
Тема 6	Деятельность кредитных организаций на валютном рынке.	<i>Реферат</i>
Тема 7	Ответственность кредитной организации за нарушение налогового законодательства.	<i>Реферат</i>
Тема 8	Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом).	<i>Реферат, тестирование</i>

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме **зачета** методом устного опроса по перечню примерных вопросов указанных в п. 4.3.

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

4.2. 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 разделе б «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.

Тема 1. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система РФ. Банковское законодательство.

Вопросы для проведения устного опроса

1. Банковская деятельность: понятие, принципы и содержание.
2. Банковское право: понятие, предмет и метод регулирования.
3. Банковские правоотношения: виды, субъекты и структура.
4. Субъективные права и обязанности в банковском правоотношении.
5. Объекты банковского правоотношения.

Темы рефератов

1. Санкции в банковском праве и их применение Банком России.
2. Банковская система РФ: понятие, структура и содержание.
3. Финансово-правовое регулирование банковской системы.

Тема 2. Правовое положение банков в Российской Федерации

Вопросы для проведения устного опроса

1. Кредитная система РФ: понятие, структура.
2. Порядок создания и реорганизации кредитных организаций.
3. Правовой статус кредитной организации.
4. Правовое регулирование учета и отчетности кредитных организаций.
5. Банковская тайна.
6. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

Темы рефератов

1. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России).
2. Компетенция и имущественная база ЦБ РФ.
3. Организационная структура Банка России.
4. Особенности правового положения территориальных управлений и расчетно-кассовых центров Банка России.

Тема 3. Общие положения о банковских сделках

Вопросы для проведения устного опроса

1. Банковские сделки, операции, их классификация.
2. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга).
3. Договор доверительного управления имуществом.
4. Договор займа.
5. Кредитный договор.
6. Договор банковского вклада.
7. Договор банковского счета.

Темы рефератов

1. Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга).
2. Договор с банком о доверительном управлении имуществом.
3. Договор процентного займа.
4. Кредитный договор.
5. Договор банковского вклада, заключаемый через сеть «Интернет».
6. Договор банковского счета по законодательству Швейцарии.

Тема 4. Кредитование по законодательству Российской Федерации

Вопросы для проведения устного опроса

1. Понятие и принципы банковского кредитования.
2. Виды кредитных операций.
3. Правовая природа банковского кредитования и его отличия от иных видов кредитования.
4. Содержание и форма кредитного договора.

Темы рефератов

1. Правовые формы предоставления и возврата кредита или кредитные процедуры.
2. Кредитование дебиторской задолженности.
3. Правовые формы кредитов Банка России.
4. Особенности обеспечения банковского кредитования.

Тема 5. Страхование банковских вкладов

Вопросы для проведения устного опроса

1. Характеристика страхования банковских вкладов.
2. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.
3. Фонд обязательного страхования вкладов.
4. Государственная корпорация «АСВ»

Темы рефератов

1. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках США.
2. Фонд обязательного страхования вкладов в Швейцарии.
3. Государственная корпорация «АСВ» как некоммерческая организация.
4. Фонды добровольного страхования вкладов за рубежом и в России.

Тема 6. Деятельность кредитных организаций на валютном рынке

Вопросы для проведения устного опроса

1. Понятие валюты и валютного законодательства.
2. Валютные рынки и курсы.
3. Виды и режимы валютных операций.
4. Субъектный состав валютных операций банков.

Темы рефератов

1. Понятие свободно конвертируемой валюты и проблемы российского валютного законодательства.
2. Валютные рынки и курсы.
3. Виды и режимы валютных операций.
4. Субъектный состав валютных операций банков.
5. Валютные счета в коммерческих банках.
6. Рублевые счета нерезидентов. Валютная позиция банков

Тема 7. Ответственность кредитной организации за нарушение налогового законодательства

Вопросы для проведения устного опроса

1. Несообщение сведений налоговому органу.
2. Нарушения банком порядка открытия счета налогоплательщику.
3. Нарушения срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора).
4. Неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога и сбора.

Темы рефератов

1. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счету.
2. Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган.

Тема 8. Признание кредитной организации несостоятельной (банкротом)

Вопросы для проведения устного опроса

1. Нарушения банковского законодательства, ведущие к отзыву лицензии.
2. Обязательный отзыв лицензии Банком России.
3. Банкротство кредитной организации.
4. Порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).
5. Конкурсное производство в банке, признанном банкротом.

Темы рефератов

1. Правовое регулирование несостоятельности коммерческого банка.
2. Правовое регулирование несостоятельности небанковской кредитной организации.
3. Предупреждение банкротства коммерческого банка.
4. Предупреждение банкротства небанковской кредитной организации.

Тест по дисциплине «Основы банковского права»

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. Договор банковского счета является публичным договором:

- а) да, является;
- б) нет, не является.

4. 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.

5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?

- а) да, должен.
- б) нет, не должен.

6. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:

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

7. Небанковские кредитные организации – это:

- а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций не предусмотренных лицензией Банка России:

- а) да, является;
- б) нет, не является.

9. 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.

10. 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.

11. Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:

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

12. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?

- а) да;
- б) нет;
- в) как решит Президент РФ.

13. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?

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

14. Укажите цели ЦБ 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.

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

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

16. 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.

17. 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.

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

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

19. 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.

20. 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.

21. 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.

22. 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.

23. 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.

24. 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.

25. 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.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.3.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код	Наименование	Код	Наименование этапа
-----	--------------	-----	--------------------

компетенции	компетенции	этапа освоения компетенции	освоения компетенции
ПК-7	способность проводить правовую экспертизу нормативных правовых актов, в том числе в целях недопущения в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции	ПК-7.4.1	Формирование комплекса знаний, умений и навыков по правовой экспертизе нормативных актов, используемых в банковской деятельности, в том числе, в целях недопущения в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции.

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
Формирование комплекса знаний, умений и навыков по правовой экспертизе нормативных актов, используемых в банковской деятельности, в том числе, в целях недопущения в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции.	Знание основных теоретических положений: - источники банковского права; - базовые нормативные акты банковского законодательства Российской Федерации; - гипотетические положения банковского законодательства, способствующие созданию условий для проявления коррупции.	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме.
	- осуществлять поиск нормативных актов по полученному заданию, анализ положений банковского законодательства Российской Федерации, необходимых для решения поставленных задач; - готовить юридические заключения и консультации по содержанию и применению нормативных актов банковского законодательства Российской Федерации; - проводить юридическую экспертизу нормативных актов банковского законодательства Российской Федерации.	Умение применять знания на практике в полной мере.
	-навыки отграничения положений банковского законодательства Российской Федерации, способствующих созданию условий для проявления коррупции; - навыки подготовки квалифицированных юридических заключений и консультаций, осуществления юридической экспертизы по содержанию и применению нормативных правовых актов банковского законодательства Российской Федерации; - навыки выявления в нормативных правовых актах банковского законодательства Российской Федерации положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции.	Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.

4.3.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к зачету по дисциплине «Основы банковского права»

1. Банковская деятельность.
2. Банковская система в Российской Федерации.
3. Банковская ответственность.

4. Банковские группы.
5. Банковские операции и сделки.
6. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
7. Банковский надзор.
8. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права.
9. Безналичные расчеты.
10. Валютные операции между нерезидентами.
11. Валютные операции между резидентами.
12. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
13. Валютный контроль в банковской сфере.
14. Валютный счет.
15. Взаимодействие Центрального банка РФ с иностранными организациями.
16. Взаимодействие Центрального банка РФ с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.
17. Взаимодействие Центрального банка РФ с кредитными организациями.
18. Взаимодействие Центрального банка РФ с органами государственной власти.
19. Взаимодействие Центрального банка РФ с органами местного самоуправления.
20. Взаимодействие Центрального банка РФ с международными организациями.
21. Виды банковских правовых норм.
22. Виды банковских пластиковых карт.
23. Виды банковских правоотношений.
24. Виды банковских счетов.
25. Виды валютных операций.
26. Виды валютных ценностей.
27. Виды кредитных организаций.
28. Виды кредитов.
29. Небанковские кредитные операции.
30. Система электронных денежных средств.
31. Электронная банковская деятельность.
32. Вкладной (депозитный) счет.
33. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка РФ.
34. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт.
35. Действие актов банковского законодательства в пространстве.
36. Действие актов банковского законодательства по кругу лиц.
37. Действие актов банковского законодательства РФ во времени.
38. Доверительное управление имуществом физических лиц.
39. Компетенция Центрального банка РФ.
40. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
41. Корреспондентский счет.
42. Купля – продажа драгоценных металлов.
43. Объект банковских правоотношений.
44. Международные карточные платежные системы.
45. Международные стандарты качества драгоценных металлов.
46. Метод банковского права.
47. Наличные расчеты.
48. Нормативно -правовые акты ЦБ РФ.
49. Нормы международного банковского права и международные договоры РФ как источники (формы) банковского права.
50. Обменный пункт кредитной организации.
51. Обратная сила актов банковского законодательства РФ.
52. Обязанности сторон по договору банковского вклада.

53. Обязанности сторон по договору банковского счета.
54. Операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ.
55. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
56. Особенности деятельности российских кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.
57. Особенности договора банковского вклада (депозита).
58. Особенности договора банковского кредитования.
59. Особенности договора банковского сета.
60. особенности осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными камнями.
61. Особенности регулирования Правительством РФ валютных операций по движению капитала.
62. Особенности регулирования Центральны банкам РФ валютных операций по движению капитала.
63. Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов с физическими лицами.
64. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.
65. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка.
66. Ответственность за нарушение договора банковского счета.
67. Ответственность сторон за нарушение договора банковского кредитования.
68. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права.
69. Понятие банка.
70. Источники (формы) банковского права.
71. Порядок погашения кредита.
72. Порядок регулирования реорганизации кредитных организаций.
73. Правовой режим банковской тайны.
74. Правовой статус кредитной организации.
75. Правовой статус резидентов (нерезидентов) Российской Федерации и деятельность кредитных организаций на валютном рынке.
76. Правовой статус служащих Центрального банка РФ.
77. Правовой статус Центрального банка РФ.
78. Акты Центрального банка РФ.
79. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
80. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
81. Правовые основы закрытия подразделений российской кредитной организации на территории РФ.
82. Правовые основы изменения наименования кредитной организации.
83. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком РФ.
84. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории РФ.
85. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
86. Предмет банковского права.
87. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.
88. Представительство кредитной организации.
89. Привлечение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц.
90. Принципы банковского права.
91. Расчеты платежными поручениями.

92. Расчеты по аккредитиву.
93. Расчеты по инкассо.
94. Расчеты чеками.
95. Система банковского права.
96. Субъекты банковских правоотношений.
97. Филиал кредитной организации.
98. Формы безналичных расчетов.
99. Электронная банковская деятельность.
100. Налогообложение банковской деятельности.
101. Ответственность кредитной организации за нарушение налогового законодательства.

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 трудового права. 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.

4.4. Методические материалы

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в ФГБОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском институте управления - филиале РАНХиГС.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1. Рекомендации по использованию учебно-методических материалов

Для успешного освоения учебного материала по дисциплине «Основы банковского права» обучающимся рекомендуется изучить содержание и структуру дисциплины, таблицу организации самостоятельной работы, планы практических занятий, темы рефератов к практическому занятию, рекомендуемую литературу. Важно уделить внимание материалам текущего контроля и промежуточной аттестации: тесту, вопросам к зачету. Подготовка обучающихся к занятиям должна проходить по ключевым вопросам,

содержащимся в плане практического занятия. В качестве контрольных заданий могут служить тестовые задания, вопросы к зачету.

5.2. Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

Планирование времени, отводимого на изучение дисциплины «Основы банковского права», является важным этапом организации учебной и самостоятельной работы каждого обучающегося, поскольку от равномерности распределения учебной нагрузки будут, в конечном итоге, зависеть результаты его промежуточной аттестации. Активизация учебной деятельности лишь в период сессии, при отсутствии текущей деятельности в течение учебного семестра, увеличивает нагрузку на обучающегося в несколько раз. Объём изучаемого материала, рассчитанный на весь семестр, труднее освоить за короткий промежуток времени, что, безусловно, снижает качество полученных знаний.

Основные рекомендации по организации учебной деятельности обучающегося в течение семестра и в период сессии можно обозначить следующим образом.

Каждому обучающемуся необходимо стремиться к равномерному распределению времени при изучении тем дисциплины.

В процессе обучения обучающийся не должен ограничиваться лишь посещением лекционных и практических занятий. На лекциях следует активно воспринимать предлагаемую лектором информацию, участвуя в дискуссиях, задавая вопросы лектору, особенно в случае, если новый материал достаточно сложен для понимания. Посещение практических занятий является отличной возможностью для обучающегося продемонстрировать свои знания, повысить свой рейтинг по дисциплине. Поэтому важно помнить, что занятия по дисциплине нужно не только посещать, но и использовать весь потенциал имеющихся возможностей с целью получения знаний, обладания навыками исследователя, упрощения промежуточной аттестации по дисциплине.

Важно реально оценивать свои возможности при подготовке творческих работ. Как правило, качество этих работ напрямую зависит от времени, которое обучающийся тратит на сбор необходимой информации для их написания. Поэтому начинать процесс работы над письменными работами нужно заранее, не менее чем за 3-5 дней до предполагаемой даты сдачи. Для оформления работы также следует отвести достаточное время (не менее 1-2 дней), так как от правильности представления информации и полноты раскрытия содержания зависит итоговая оценка данной творческой работы.

Публичное выступление следует также подготовить заранее или накануне, это поможет представить доклад в оптимальном виде. Важно помнить, что чётко выверенный, отрепетированный доклад повысит уверенность и снизит моральную нагрузку на обучающегося при публичном выступлении перед группой.

Для полноценного изучения дисциплины следует выделить не менее одного дня в неделю помимо аудиторных занятий для самостоятельной работы по освоению тематики данного курса.

5.3. Рекомендации по подготовке к практическому занятию

Практическое занятие – одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение обучающимися теоретических и практических вопросов, решение практических задач под руководством преподавателя. Основной целью практического занятия является проверка глубины понимания обучающимся изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у обучающегося. На практических занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые наиболее трудно усваиваются

обучающимися. При этом готовиться к практическому занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому 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);
- 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 литературой вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Практические занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом занятии обучающийся 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, навыки практического решения задач.

5.4. Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой обучающегося. Тему реферата обучающийся 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).

Требования к объему: не более 25 страниц. Оформление: Шрифт Times New Roman, 14 шрифт, 1,5 интервала, 1,27 см абзацный отступ. По обеим сторонам страницы оставляются поля размером 3 мм слева и 15 мм справа. Оригинальность по системе Антиплагиат.ВУЗ – не менее 80 процентов.

5.5. Разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса

Одним из эффективных средств проверки знаний обучающимися содержания учебной дисциплины «Основы банковского права» является тестирование. Тесты способствуют объективности оценки результатов, обусловленной конкретностью измерителей ответа. С их помощью можно проверить знания по компонентам (понятия, виды, концепции и пр.), либо в комплексе. Использование тестов фронтально и индивидуально на всех этапах обучения способствует не только контролю и оценке знаний, но и первичному закреплению, систематизации нового материала, развитию специальных умений.

Решение тестовых заданий предлагается на практических занятиях. Правила решения заключаются в следующем.

Обучающийся готовит лист для ответов на задания. В правом верхнем углу листа обучающийся указывает свою фамилию, инициалы, наименование группы, дату выполнения теста, ставит свою подпись.

Тест представляет собой задачу, содержащую вопрос и несколько вариантов ответа, из которых правильным может быть только один. Обучающийся должен выбрать правильные варианты ответа. Время, необходимое для проведения тестирования – 0,5-2 минуты на решение одной задачи.

При ответе на вопрос обучающийся указывает номер вопроса и букву правильного, по его мнению, ответа. Например: «1. А». Номера вопросов и ответы на них указываются сверху вниз, при необходимости в несколько столбцов.

Обучающийся до сдачи листа с ответами вправе перечеркнуть «накрест» допущенную неправильную, по его мнению, букву ответа, указав рядом другую букву и поставив свою подпись.

Вопрос, ответ на который обучающимся не дан (например, не указана буква или указана буква, которой нет в вариантах ответа), считается получившим неправильный ответ.

Вопросы, в ответах на которые указаны помимо правильных еще и неправильные варианты ответов, оцениваются как получившие неправильный ответ.

Расчет баллов следующий: менее 60% правильных ответов – «неудовлетворительно», 60-74% - «удовлетворительно», 75-89% - «хорошо», 90% и более – «отлично».

5.6. Рекомендации по работе с литературой

Проблемы банковских отношений излагаются в огромном количестве научной литературы, предлагающей различные точки зрения и объяснения по одним и тем же вопросам. В связи с этим перед обучающимся стоит непростая задача: из всего многообразия учебников, учебных пособий, монографий и статей выбрать и сосредоточить внимание на трудах тех авторов, которые внесли наибольший вклад в разработку определенной темы. Желательно, чтобы обучающийся самостоятельно подошел к подбору научной литературы. Для этого рекомендуется изучить обширную, разнообразную, важную и интересную литературу, посвященную банковским отношениям, имеющуюся в библиотечном фонде Волгоградского института управления – филиала РАНХиГС. Рекомендуется просмотреть максимальное число источников, связанных с содержанием конкретной темы.

Для наиболее эффективного изучения научной литературы следует разбить литературу на несколько групп:

- основная литература;
- дополнительная литература;
- нормативные правовые документы.

Необходимо выделить наиболее распространенные приемы и принципы работы с литературой. Работу следует разбить на несколько этапов: 1) просмотр оглавления; 2) прочтение введения и заключения; 3) просмотр наиболее интересных разделов с точки зрения изучаемой темы; 4) если возникает необходимость, беглый просмотр «по диагонали» всей работы; 5) чтение и выписка фрагментов, необходимых для подготовки по конкретной теме. Основной ошибкой на данном этапе является простое переписывание авторского текста. Желательно в процессе конспектирования на полях записывать собственную оценку, характеристику, суждения.

Изучение вышеперечисленных групп литературы позволяет определить основные термины по рассматриваемому вопросу, подобрать фактический материал, статистические данные и др.

При изучении каждой темы дисциплины следует помнить, что законодательство любой из отраслей права постоянно изменяется. Поэтому актуальность законодательства достаточно быстро изменяется. Эти изменения обучающемуся необходимо самостоятельно отслеживать. В большинстве случаев обновление законодательства отражается в справочно-правовых системах, таких как «Гарант», «КонсультантПлюс», а также на сайтах органов государственной власти и местного самоуправления.

5.7. Рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

Оценка теоретических знаний и практических навыков обучающихся в объеме требований учебной программы осуществляется путем проведения зачета по итогам учебного семестра. К сдаче зачета по дисциплине допускаются студенты, получившие не меньше 60 баллов при текущей аттестации.

Зачет проводится в традиционной устной форме по билетам, содержащим два теоретических вопроса.

Рекомендуется подготовку к зачету осуществлять по вопросам, предложенным в настоящей рабочей программе.

При подготовке к зачету особое внимание следует обратить на следующие моменты.

1. Конспекты. В начале подготовки в первый день: прочитайте свои конспекты с лекционным материалом, постарайтесь его понять, но не старайтесь запомнить. Результат для вас: общее обзорное представление обо всём данном учебном курсе.

Помните, что лекции следует читать 2 раза – в начале вашей подготовки к зачету и в конце – перед зачетом. Итак, вечером накануне зачета повторно перечитайте свои конспекты лекций. Важнейшие определения стремитесь запомнить. Преподаватели любят, когда в ответах звучат определения именно в их преподавательской формулировке. Результат: обзорное запоминание важнейших положений данного курса. Вы будете меньше путаться при ответе на зачете.

2. Учебники и учебные пособия. По списку вопросов начните чтение учебников или учебных пособий, чтобы знать ответы на эти вопросы. Учебник более полно и развернуто объясняет то, что очень кратко было записано в ваших конспектах. Помните, что некоторые вопросы вообще не освещаются на лекциях, и вы должны их подготовить самостоятельно по учебнику. Преподаватели любят, когда обучающиеся сообщают им дополнительные сведения из учебника, которых не было в их лекциях. Результат: более полное знание учебного материала курса, заполнение тех пробелов, которые неизбежно бывают в лекциях.

3. Практические занятия. Пересмотрите свою тетрадь с практическими занятиями и разберитесь во всех выполненных работах. Здесь тоже могут встретиться полезные определения и выводы. Считается, что обучающийся на практических занятиях должен получить подтверждения тем теоретическим положениям, которые излагаются в учебнике и лекциях. Результат: умение доказать теоретические положения конкретными фактами.

4. Вопросы к зачету. Просмотрите вопросы и попробуйте дать определения всем важнейшим понятиям, о которых там спрашивается. Если не получается дать определение, то найдите его и выучите. С него-то вам и надо будет начинать свой ответ на зачете. Знайте, что троечник начинает свой ответ со слов: «Ещё с давних времён...», а отличник – с определения того понятия, о котором будет рассказывать в своём ответе. Результат: вы начинаете свой ответ как отличник.

5. Трудные вопросы. В последний день перед зачетом пересмотрите список вопросов и убедитесь, что на большинство из них вы уже можете дать ответ. Дополнительно перечитайте учебный материал по самым сложным и «страшным» для вас вопросам.

6. Погружение. В материал каждой учебной дисциплины при подготовке к зачету следует «погружаться». Это означает, что при подготовке к зачету не надо заниматься ничем другим, ничем посторонним – надо учить только этот предмет. Отвлекаться можно только на отдых. А всё остальное время – учить, учить, учить. Высшее образование требует именно такой способности: способности к погружению в предмет и к усвоению больших объемов знаний за относительно короткий срок.

Обучающемуся при подготовке к ответу на зачете рекомендуется кратко изложить на листе бумаги тезисы своего выступления. Ответ должен быть кратким и лаконичным, не выходящим за пределы сформулированного в билете задания. В ответ обучающегося на зачете должны быть включены знания основных терминов курса «Основы банковского права» и положений Гражданского кодекса РФ и иных нормативно-правовых актов,

регулирующих обязательства вследствие причинения вреда, а также точки зрения известных исследователей по отдельным проблемам деликтных обязательств.

Особенности изучения дисциплины студентами заочной форм обучения.

Обучающиеся заочной форм обучения изучают отдельные наиболее значимые темы дисциплины, согласно отведенным по учебному плану часам, под руководством преподавателя в ходе аудиторных занятий. Остальные темы дисциплины обучающиеся изучают самостоятельно.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии обучающийся проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и практических занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

Главное внимание при проведении практических занятий должно уделяться выработке навыков применения законодательства, регулирующего рассматриваемый вид отношений, а также постановлений Пленума Верховного Суда РФ и других органов. Наряду с этим при проведении занятий следует уделять внимание теоретическим вопросам, особенно по сложным темам. Теоретические вопросы рассматриваются либо самостоятельно, либо в связи с решением конкретных задач. Обсуждение теоретических вопросов заставит не только готовить решение задач, но и готовить тему в целом. Теоретическим вопросам целесообразно уделять до 15-20 минут. При необходимости теоретическим вопросам может быть посвящена большая часть занятия, а иногда и полное занятие (например, для обсуждения какой-либо работы или статьи).

Задаваемые задачи и теоретические вопросы для обсуждения на практических занятиях должны тщательно продумываться, с тем, чтобы охватить по возможности все важные аспекты темы. Количество задаваемых задач зависит от темы и сложности решения, но обычно составляет не менее 3-4. При даче задания необходимо назвать новейшие нормативные акты и публикации.

Решение задач магистрами обязательно должно быть изложено в письменной форме в специальной тетради для практических занятий.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Основная литература

1. Ашмарина, Е. М. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 405 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9297-7.

2. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9296-0.

3. Белов В.А. Гражданское право [в 4 т.]: учебник для бакалавров. Т. IV : Особенная часть. Относительные гражданско-правовые формы. - М.: Юрайт 2013. - 1085 с.

6.2 Дополнительная литература

1. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 431 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15333>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Хохлов В.А. Общие положения об обязательствах [Электронный ресурс]: учебное пособие. – М.: Статут, 2015. – 288 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49087>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. – 1994. - № 32. – Ст. 3301.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. - № 5. – Ст. 410.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. - № 25. – Ст. 2954.

4. ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

5. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

6. Федеральный закон от 10.06.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

7. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

8. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

9. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

6.5. Интернет-ресурсы

1. Справочная правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru>).

2. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.con-sultant.ru>).

6.6. Иные источники

1. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель I»: влияние на банковское регулирование в Евросоюзе и России.// Вестник ВолГУ. Серия 5 Юриспруденция. – № 3 (20). – Волгоград, 2013. – С. 120 – 129.

2. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель II»: влияние на банковское регулирование в Российской Федерации. Часть I// Вестник ВолГУ. Серия 5 Юриспруденция. – № 1 (26). – Волгоград, 2015. – С. 189 – 194.

3. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель II»: влияние на банковское регулирование в Российской Федерации. Часть II// Вестник ВолГУ. Серия 5 Юриспруденция. – № 2 (27). – Волгоград, 2015. – С. 151 – 158.

4. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель II»: влияние на банковское регулирование в Российской Федерации. Часть III// Вестник ВолГУ. Серия 5 Юриспруденция. – № 3 (28). – Волгоград, 2015. – С. 179 – 186.

5. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель II»: кредитный риск - особенности секьюритизации// Вестник ВолГУ. Серия 5 Юриспруденция. – № 4 (29). – Волгоград, 2015. – С. 160 – 166.

6. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель II»: операционный риск - особенности регулирования// Вестник ВолГУ. Серия 5 Юриспруденция. – № 2 (31). – Волгоград, 2016. – С. 170 – 176.

7. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель II»: торговый портфель банка – состав и регулирование / Вестник ВолГУ. Серия 5 Юриспруденция. – № 3 (32). – Волгоград, 2016. – С. 126 – 132.

8. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель II»: четыре принципа надзорного процесса./ Вестник ВолГУ. Серия 5 Юриспруденция. – № 4 (33). – Волгоград, 2016. – С. 155 – 161.

9. Гончарова М.В. Международное соглашение «Базель II»: содержание и цели надзорного процесса./ Legal concept – Правовая парадигма. – № 1 (34). – Волгоград, 2017.

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

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Основы банковского права» включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;

- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью;

- компьютерные классы, оснащенные современными компьютерами с выходом в Интернет.

Дисциплина должна быть поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами.

Программные средства обеспечения учебного процесса должны включать:

- операционную систему Windows;

- программы презентационной графики;

- текстовые редакторы;

- графические редакторы.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Материально-техническое обеспечение дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов включает в себя следующее:

- учебные аудитории оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения для обучающихся с различными видами ограничений здоровья;

- учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой (акустический усилитель и колонки), видеотехникой (мультимедийный проектор), мультимедийной системой. Для обучения лиц с нарушениями слуха используются мультимедийные средства и другие технические средств для приема-передачи учебной информации в доступных формах;

- для слабовидящих обучающихся в лекционных и учебных аудиториях предусмотрен просмотр удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра;

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата в лекционных и учебных аудиториях предусмотрены специально оборудованные рабочие места;

- для контактной и самостоятельной работы используется мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды, в отличие от остальных, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала, выполнения промежуточных и итоговых форм контроля знаний. Они 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 печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха, с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.