Автономная некоммерческая организация высшего и профессионального образования
«ПРИКАМСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»
(АНО ВПО «ПСИ»)

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Дата: 27.09.2024 09:25:38
Владелец: Никитина Инна Филипповна
Должность: Ректор
Подпись: fd4d8d61-5df6-4967-81d4-fb1e058d4341

УТВЕРЖДЕНА
Ученым советом АНО ВПО «ПСИ»
(протокол от 30.05.2021 № 03)
с изменениями, утвержденными
Ученым советом АНО ВПО «ПСИ»
(протокол от 26.09.2024 № 05)
Председатель Ученого совета,
ректор
_____ И.Ф. Никитина

Рабочая программа дисциплины

«Банковское право»

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Профиль – гражданско-правовой

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная

Пермь 2021

Рабочая программа дисциплины «Банковское право» (далее – рабочая программа) разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 13.08.2020 № 1011 (с изменениями, внесенными приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 26.11.2020 N 1456, от 19.07.2022 N 662, от 27.02.2023 N 208).

Автор-составитель:
Царенко И.В., доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин,
канд. экон. наук

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры государственно-правовых дисциплин, протокол № 11 от 19 апреля 2021 г. (с изменениями, утвержденными протоколами № 02 от 19 октября 2022 г., № 02 от 19 сентября 2024 г.)

Зав. кафедрой
государственно-правовых дисциплин, к. э. н. И.В. Царенко

1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина относится к обязательной части образовательной программы.

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся комплексного представления о правовых основах банковской деятельности в России, правовом статусе субъектов банковской деятельности, формирование профессионального правосознания юриста.

Задачи изучения дисциплины:

– усвоение основных понятий и институтов банковского права;

– изучение основных международных и российских правовых актов, раскрывающих цели, направления и организацию банковской деятельности, норм процессуального права относительно реализации и защиты правового статуса хозяйствующих субъектов;

– усвоение этических начал и норм права;

– формирование навыков применения приобретенных знаний применительно к практической деятельности по защите прав хозяйствующих субъектов;

– овладение навыками изучения, осмысления и анализа правоприменительной практики;

– формирование навыков публичных выступлений;

– воспитание уважения к закону, правам и свободам личности, нетерпимости к коррупционному и иному преступному поведению.

Требования к предварительной подготовке обучающегося: для освоения данной дисциплины у студентов должны быть сформированы: способность осознавать и выделять главное, применять сравнение, обобщать. Этому способствует материал почти каждого учебного предмета (школьная программа).

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее: Земельное право; Предпринимательское право; Право социального обеспечения; Муниципальное право; Прокурорский надзор; подготовка к сдаче и сдача итогового экзамена; все виды практик.

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Дисциплина «Банковское право» (далее – дисциплина) способствует формированию следующих компетенций, предусмотренных образовательной программой высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, направленность (профиль) гражданско-правовая (далее – образовательная программа).

Таблица 1. Показатели и критерии уровней сформированности компетенций

ОПК-2. Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	
ОПК-2.1. Знает понятие, структуру и виды правовых норм, понимает соотношение материально-правовых и процессуально-правовых отраслей ОПК-2.2. Знает особенности правоприменительной деятельности, понимает ее роль в системе социального управления и механизме правового регулирования, умеет принимать правоприменительные решения ОПК-2.3. Знает, понятие, атрибуты и виды правоприменительных актов, владеет умениями и навыками их составления	
допороговый уровень	обучающийся не понимает структуру и виды правовых норм, не умеет соотносить материально-правовые и процессуально-правовые отрасли, не умеет принимать правоприменительные решения, не понимает значение правоприменительной деятельности, не знает атрибуты и виды правоприменительных актов, не владеет умениями и навыками их составления
пороговый уровень	обучающийся с существенными ошибками знает структуру и виды правовых норм, не верно соотносит материально-правовые и процессуально-правовые отрасли, ошибочно принимает правоприменительные решения, неверно составляет правоприменительные акты
базовый уровень	обучающийся с не существенными ошибками знает структуру и виды правовых норм, соотношение материально-правовых и процессуально-правовых отраслей, не всегда уверенно знает атрибуты и виды правоприменительных актов, с некоторыми ошибками составляет правоприменительные акты
продвинутый уровень	обучающийся безошибочно знает и понимает структуру и виды правовых норм, соотношение материально-правовых и процессуально-правовых отраслей, уверенно демонстрирует знание атрибутов и видов правоприменительных актов, успешно составляет правоприменительные акты

ПК-6 Способен готовить и обжаловать контрольно-надзорные документы по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав	
ПК-6.1 Знает понятие и виды контрольно-надзорных документов, а также законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию ПК-6.2 Умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав ПК-6.3 Умеет составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав	
допороговый уровень	обучающийся не знает и не понимает: понятие и виды контрольно-надзорных документов, законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию, не умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов, не умеет составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав
пороговый уровень	обучающийся с существенными ошибками знает: понятие и виды контрольно-надзорных документов, законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию, плохо умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов, плохо умеет составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав
базовый уровень	обучающийся с не существенными ошибками знает: понятие и виды контрольно-надзорных документов, законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию, не всегда точно умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов и составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав
продвинутый уровень	обучающийся безошибочно знает и понимает: понятие и виды контрольно-надзорных документов, законодательные и юридико-технические требования к их составлению, вынесению и обжалованию, умеет готовить проекты протестов, представлений и предписаний и других контрольно-надзорных документов, умеет составлять заявления об обжаловании контрольно-надзорных документов по устранению нарушений гражданских и смежных с ними прав

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 2. Объем дисциплины по видам занятий

Очная форма обучения

Объем дисциплины	Количество часов/з.е.
Общий объем дисциплины	108/3
Контактная работа (по учебным занятиям) обучающихся с преподавателем (всего)	42
в том числе:	
лекции	16
практические занятия	26
Самостоятельная работа обучающихся (СРО)	66
Контроль	–
Форма промежуточной аттестации	зачет

Очно-заочная и заочная формы обучения

Объем дисциплины	Количество часов/з.е.	
	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Общий объем дисциплины	108/3	108/3
Контактная работа (по учебным занятиям) обучающихся с преподавателем (всего)	32	10
в том числе:		
лекции	12	4
практические занятия	20	6
Самостоятельная работа обучающихся (СРО)	76	94
Контроль	–	4
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематические разделы дисциплины

Таблица 3. Тематические разделы дисциплины
для обучающихся очной формы обучения

№ п.п	Темы	Количество часов				
		всего	контактная работа обучающихся с преподавателем			СРО
			лекции	практич. занятия	лабораторные	
4 курс, 8 семестр						
1	Тема 1. Банковская деятельность и банковская система.	16	2	4	-	10
2	Тема 2. Банковско-правовые нормы и Банковские правоотношения.	16	2	4	-	10
3	Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	16	2	4	-	10
4	Тема 4. Правовое регулирование Организации платежного оборота	16	2	4	-	10
5	Тема 5. Банковские расчётные отношения	16	2	4	-	10
6	Тема 6. Правовое регулирование Кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	28	6	6	-	16
Контроль		–				
Всего за 8 семестр		**108**	**16**	**26**	**-**	**66**
Форма промежуточной аттестации		**Зачет**				
Итого за 8 семестр		**108**				
Общий объем, з.е.		**3**				

Таблица 4. Тематические разделы дисциплины
для обучающихся очно-заочной формы обучения

№ п.п	Темы	Количество часов				
		всего	контактная работа обучающихся с преподавателем			СРО
			лекции	практич. занятия	лабора торные	
4 курс, 8 семестр						
1	Тема 1. Банковская деятельность и банковская система.	14	2	2	-	10
2	Тема 2. Банковско-правовые нормы и Банковские правоотношения.	14	2	2	-	10
3	Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	16	2	4	-	10
4	Тема 4. Правовое регулирование Организации платежного оборота	16	2	4	-	10
5	Тема 5. Банковские расчётные отношения	26	2	4	-	20
6	Тема 6. Правовое регулирование Кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	22	2	4	-	16
Контроль		–				
Всего за 8 семестр		**108**	**12**	**20**	**-**	**76**
Форма промежуточной аттестации		**Зачет**				
Итого за 8 семестр		**108**				
Общий объем, з.е.		**3**				

Таблица 5. Тематические разделы дисциплины
для обучающихся заочной формы обучения

№ п.п	Темы	Количество часов				
		всего	контактная работа обучающихся с преподавателем			СРО
			лекции	практич. занятия	лабора торные	
4 курс, 8 семестр						
1	Тема 1. Банковская деятельность и банковская система.	17	2	-	-	15
2	Тема 2. Банковско-правовые нормы и Банковские правоотношения.	17	-	2	-	15
3	Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	17	-	2	-	15
4	Тема 4. Правовое регулирование Организации платежного оборота	17	2	-	-	15
5	Тема 5. Банковские расчётные отношения	16	-	2	-	14
6	Тема 6. Правовое регулирование Кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	20	-	-	-	20
Контроль		**4**				
Всего за 8 семестр		**108**	**4**	**6**	**-**	**94**
Форма промежуточной аттестации		**Зачет**				
Итого за 8 семестр		**108**				
Общий объем, з.е.		**3**				

Содержание лекционного курса, практических/семинарских занятий и самостоятельной работы обучающихся

Тема 1. Банковская деятельность и банковская система.

1. Содержание лекционного курса. Понятие банковской деятельности. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. Субъекты банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности.

2. План практического занятия

Изучаемые вопросы:

1. Понятие банковской деятельности. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление.
1. Субъекты банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности.
2. Банковская система Российской Федерации.
3. Структура и свойства банковской системы.
4. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России.
5. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.

3. Самостоятельная работа обучающегося:

Изучаемые вопросы:

1. Понятие и принципы банковской деятельности.
2. Методы, формы и субъекты банковской деятельности.
3. Понятие, структура и свойства банковской системы. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.

Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.

1. Содержание лекционного курса. Понятие и виды банковско-правовых норм. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие банковско-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды.

2. План практического занятия

Изучаемые вопросы:

1. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.
2. Структура современного банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций.
3. Банковские операции и сделки, их классификация. Банковские услуги.

3. Самостоятельная работа обучающегося:

Изучаемые вопросы:

Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений. Структура современного банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций. Банковские операции и сделки, их классификация. Банковские услуги.

Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации.

Содержание лекционного курса. Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие и виды кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций.

2. План практического занятия

Изучаемые вопросы:

1. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников.

2. Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций.

3. Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.

3. Самостоятельная работа обучающегося:

Изучаемые вопросы: Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.

Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота.

1. Содержание лекционного курса. Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Правовая природа банковских расчетов. Наличные и безналичные банковские

расчетные операции.

2. План практического занятия

Изучаемые вопросы:

1. Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Правовая природа банковских расчетов.

2. Наличные и безналичные банковские расчетные операции.Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов.

3. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций.

3. Самостоятельная работа обучающегося:

Изучаемые вопросы:

Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями. Прямое дебетование. Переводы электронных денежных средств. Виды расчетных документов и порядок их применения. Очередность списания денежных средств со счета, безакцептное и бесспорное списания денежных средств. Ограничения прав владельца счета.

Тема 5. Банковские расчетные отношения.

1. Содержание лекционного курса. Понятие банковских расчетных отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений. Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.

2. **План практического занятия**

Изучаемые вопросы:

1. Основы сберегательного дела. Понятие «банковский вклад» и его признаки.

2. Правовая природа банковского вклада. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.

3. Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада.

4. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.

3. Самостоятельная работа обучающегося:

Изучаемые вопросы:

Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну. Понятие корреспондентских отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление коротношений. Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет “ЛОРО”, Корреспондентский счет “НОСТРО”.

Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств.

1. Содержание лекционного курса. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы

банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Валюта банковского кредитования. Порядок и формы предоставления банковских кредитов. Условия и этапы кредитования. Классификации кредитов по категориям качества. Размеры отчислений в резервы по классифицированным ссудам. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам.

***2.* План практического занятия**

Изучаемые вопросы:

1. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Требования банка, предъявляемые к заемщику.

2. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита. Порядок погашения кредита.

3. Понятие Кредитная история. Правовой статус Бюро кредитных историй, порядок предоставления сведений о кредитной истории заемщика.

4. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.**3.**

***3.* Самостоятельная работа обучающегося:**

Изучаемые вопросы:

Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ. Традиционные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения. Течение сроков давности для предъявления требования к поручителю. Неустойка. Виды неустойки (альтернативная, штрафная, зачетная и т.д.) порядок и особенности применения. Правовой режим залога. Особенности наложения последующего залога. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения. Предмет залога в зависимости от материально-вещественного содержания. Залог имущества и его виды. Залог имущественных прав и его виды. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

Оценочные материалы, применяемые
в процедурах текущего контроля и промежуточной аттестации

Наименование разделов и (или) тем дисциплины	Наименование оценочного материала, применяемого в процедуре текущего контроля (в т.ч. СРО)	Форма промежуточной аттестации/ наименование оценочного материала, применяемого в процедуре промежуточной

		аттестации
Тема 1. Банковская деятельность и банковская система.	проверка ведения конспекта, глоссарий, тестовые задания, контрольные вопросы по теме дискуссия по вопросам, практические задания. .	Зачет (тестовые задания)
Тема 2. Банковско-правовые нормы и Банковские правоотношения.		
Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации		
Тема 4. Правовое регулирование Организации платежного оборота		
Тема 5. Банковские расчётные отношения		
Тема 6. Правовое регулирование Кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств		

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Виды оценочных средств

Оценочные материалы сформированы для аттестации обучающихся Института в целях установления уровня освоения ими дисциплины. Оценочные материалы используются для всех видов контроля успеваемости обучающихся по дисциплине и установленной настоящей рабочей программой формы промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.

Оценочные материалы по дисциплине отвечают общей характеристике фондов оценочных материалов, являющихся самостоятельным компонентом образовательной программы, и объединены в фонд оценочных материалов (базу данных) по настоящей дисциплине.

Текущий контроль успеваемости по дисциплине регулярно осуществляется преподавателем в процессе проведения теоретических и практических занятий с помощью следующих оценочных средств: выполнение практических заданий, конспект лекций по всем темам курса, глоссарий по темам (в объеме 10 терминов), доклад с презентацией, дискуссия по вопросам темы, написание рецензии или эссе или тезисов, оформление статьи/доклада, реферата, кейс-заданий, тестовые задания.

Контроль проводится с целью определения степени сформированности отдельных компетенций обучающихся по завершению освоения очередного раздела (темы) курса в форме тестовых заданий (бланочное или электронное тестирование в учебных курсах ЭИОС Института).

Промежуточная аттестация осуществляется по завершению периода обучения с целью определения степени достижения запланированных результатов обучения по дисциплине в форме подведения итогов и зачета.

Типовые задания и иные материалы для текущей и промежуточной аттестации

Типовые вопросы для контроля знаний:

1. Конспекты лекций по всему курсу.
2. Глоссарий в объёме 10 терминов.

Тестовые задания (тестирование) по темам (разделам):

Тема 1. Банковская деятельность и банковская система.

1. Банковское право как наука – это:

А) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений, основанные на равенстве сторон, их независимости и имущественной самостоятельности, в целях осуществления ими своих гражданских прав, интересов и потребностей;

Б) система категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, и представляет собой определенную совокупность знаний, теоретических положений и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского права как составной части российского права;

В) система преподаваемых научных знаний о нормах банковского права и закономерностях регулирования ими банковских отношений.

2. Специально-юридический метод науки банковского права:

А) основывается на сопоставлении правовых институтов, принадлежащих правовым системам различных стран;

Б) заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации;

В) включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований;

Г) предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов.

3. Метод живого познания науки банковского права:

А) предполагает историческое ретроспективное исследование, направленное на выявление истоков сегодняшних правовых проблем, выявление закономерностей правовой эволюции тех или иных правовых институтов;

Б) предполагает личное участие исследователя в интересующих его правоотношениях;

В) включает такие приемы, как личное наблюдение за деятельностью банковских органов, проведение социологических исследований;

Г) заключается в описании и анализе норм и правоотношений, их объяснении, толковании и классификации.

4. Общественные отношения, которые возникают в процессе регулирования и осуществления субъектами банковского права банковской деятельности:

А) принципы науки банковского права;

Б) функции науки банковского права;

В) предмет науки банковского права;

Г) задачи науки банковского права.

5. Заключается в выявлении дефектов и недочетов в действующем банковском законодательстве, фиксации несоответствия правовой нормы требованиям жизни:

А) аналитическая функция науки банковского права;

Б) конструктивная функция науки банковского права;

В) критическая функция науки банковского права;

Г) общетеоретическая функция науки банковского права.

6. Аналитическая функция науки банковского права:

А) заключается в исследовании действующего банковского законодательства, в его систематическом изложении и истолковании;

Б) заключается в выявлении дефектов и недочетов в действующем банковском законодательстве, фиксации несоответствия правовой нормы требованиям жизни;

В) способствует образованию новых финансово-правовых норм и институтов;

Г) выражается в воздействии банковского права на общественные отношения путем оформления их движения.

7. Форма реализации функций банковского права, которая состоит в том, чтобы сообщить адресатам требования государства, относящиеся к поведению людей, иначе говоря, довести до их сведения, какие имеются в обществе, одобряются или допускаются государством возможности, объекты, средства и методы достижения общественно полезных целей и, напротив, какие противоречат интересам общества, государства и граждан:

А) ориентационная;

Б) информационная;

В) правовое регулирование;

Г) критическая.

8. Властные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства; правовые отношения, возникающие в процессе построения, развития и функционирования банковской системы РФ составляют:

А) нормативную базу науки банковского права;

Б) методологию науки банковского права;

В) функции науки банковского права;

Г) предмет науки банковского права.

9. Включает в себя правовые категории банковского права; вопросы унификации понятийного аппарата, раскрывающего используемую специальную терминологию; нормы банковского права; принципы банковского права; методы банковского права; источники банковского права; анализ правоприменительной и правотворческой (законодательной) практики и пр.:

А) предмет отрасли банковского права;

Б) предмет науки банковского права;

В) предмет учебной дисциплины банковского права.

10. Банковское право относится к разряду:

А) теории и истории права и государства, истории политических и правовых учений;

Б) отраслевых юридических наук;

В) специальных и прикладных юридических наук.

Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.

1. Соотнесите данные определения по смыслу:

А) философия и банковское право;

Б) социология и банковское право;

В) экономические науки и банковское право;

Г) технические науки и банковское право.

2. Акты банковского законодательства, а также правоприменительная и судебная практика образуют:

А) нормативную базу науки банковского права;

Б) предмет изучения науки банковского права;

В) основные задачи науки банковского права.

3. Наука банковского права, в отличие от учебной дисциплины банковского права, … еще не доказанные теоретические гипотезы, предположения, многие из которых могут впоследствии оказаться ошибочными:

А) включает в себя;

Б) не включает в себя.

4. Предмет науки банковского права составляет:

А) банковское право как отрасль права;

Б) банковское право как учебная дисциплина.

5. Потребность в развитии науки банковского права появилась:

А) в начале 70-х гг. XX века;Б) в начале 80-х гг. XX века;

В) в начале 90-х гг. XX века;Г) в начале XXI века.

6. Наука банковского права в отличие от отрасли банковского права … банковские правоотношения:

А) изучает;

Б) регулирует;

В) охраняет;

Г) координирует.

7. … пишет, что «к средствам, образующим состав науки..., относятся: предмет науки, методология науки, система науки, научная терминология и категории науки, отраслевая библиография, история науки»:

А) С.С.Алексеев;

Б) М.М.Шпилевский;

В) О.А.Красавчиков;
Г) К.С.Вельский.

8. Банковское право призвано рассмотреть уже знакомый в основных чертах стратегический нормативный материал с точки зрения его функционального взаимодействия, взаимосвязи и взаимообусловленности, динамики и развития норм и институтов различных отраслей российского права:
А) нормативная база науки банковского права;
Б) одна из задач науки банковского права;
В) банковское право как отрасль банковского права.

9. Система категорий, выводов и суждений о правовых и экономико-правовых явлениях, составляющих ее предмет, и представляет собой определенную совокупность знаний, теоретических положений и выводов о содержании, роли и значении, а также развитии банковского права как составной части российского права:
А) банковское право как отрасль права;
Б) банковское право как наука;
В) банковское право как учебная дисциплина.

10. Банковский Кодекс РФ был принят:
А) в апреле 2001 года;
Б) в июле 2004 года;
В) в сентябре 2006 года;
Г) не был принят на сегодняшний день.

Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации

1.Центральные банки возникали путём наделения коммерческих банков правом:
а) проведения расчётов в народном хозяйстве;
б) кредитования организаций;
в) эмиссии банкнот;
г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

2. Назовите дату принятия Закона о банках и банковской деятельности
а) 1990 г.;
б) 1991 г.;
в) 1994 г.;
г) 1996 г.

3. В каком году был банковский кризис в РФ

а) 1992 г.;
б) 1995 г.;
в) 1998 г.;
г) 1997 г.

4. В каком году был создан Государственный банк Российской империи
а) 1825 г.;
б) 1860 г.;
в) 1870 г.;
г) 1895 г.

5. Какой минимальный единый размер уставного капитала для всех банков был установлен в 1992 году
а) 100 млн. руб.;
б) 250 млн. руб.;
в) 300 млн. руб.;
г) 400 млн. руб.

6. К чьей компетенции относится назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального Банка РФ
а) Правительства РФ
б) Совета Федерации;
в) Президента РФ;
г) Государственной Думы.

7. В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, проводимые:
а) на основании оценки кредитоспособности его клиентов;
б) в рамках реализации инвестиционных проектов;
в) на основании распоряжения министра экономики или его заместителя;
г) по специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.

8. Деятельность Государственного банка Российской империи на начальном этапе его функционирования характеризовалась:
а) сильной зависимостью от Министерства финансов;
б) небольшим масштабом проводимых операций;
в) отсутствием права на регулирование операций коммерческих банков;
г) наличием возможности проводить независимую политику.

9. В каком году началась деятельность Государственного банка РСФСР
а) 1917 г.;
б) 1918 г.;

в) 1921 г.;
г) 1922 г.

10. Сколько уровней включает в себя банковская система РФ
а) один;
б) два;
в) три;
г) четыре.

Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота

1. В каком году Государственный банк Российской империи стал монопольным эмиссионным центром страны:
а) 1860 г.;
б) 1890 г.;
в) 1894 г.;
г) 1897 г.

2. В целях стабилизации денежного обращения Государственным банком РСФСР в 1922 г. была осуществлена:
а) деноминация;
б) реставрация рубля;
в) ревальвация советских знаков;
г) конфискационная денежная реформа.

3. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в:
а) 1987 г.;
б) 1989 г.;
в) 1990 г.;
г) 1993 г.

4. Закон о банках содержит:
1) понятие кредитной организации;
2) понятие банка и небанковской кредитной организации;
3) перечень банковских операций и сделок;
4) закрепляет статус, цели деятельности и функции ЦБ РФ;
5) условия выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках;
6) определяются понятие и состав кредитной истории.

5. Нормативные акты ЦБ РФ устанавливаются в форме указаний, если:
1) их содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенным к компетенции ЦБ РФ;

2) их основное содержание — установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции ЦБ РФ;

3) если их основным содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка России (в том числе указаний и положений Банка России).

6. Не относятся к нормативным следующие акты Банка России:

1) распорядительные;

2) акты толкования нормативных актов Банка России и (или) иных нормативных правовых актов РФ в сфере компетенции Банка России, если правомочие по их толкованию непосредственно предоставлено Банку России;

3) акты, содержащие исключительно технические форматы и иные технические требования;

4) акты, устанавливающие размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;

5) акты, устанавливающие порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

7. Применяемые в банковской практике обычаи делового оборота - это:

1) представляют собой не предусмотренные законодательством или договором, но сложившиеся, т. е. достаточно определенные в своем содержании, широко применяемые в банковской практике правила поведения независимо от того, зафиксированы ли они в какомлибо документе;

2) внутреннее законодательство кредитных организаций.

8. К общим проблемам стратегии банковского сектора относятся:

1) растущая открытость экономики и потенциальная угрозу для банковской системы со стороны иностранных конкурентов;

2) неразвитость системы рефинансирования;

3) неразвитость института ответственности за нарушение банковского законодательства.

9. Все те нормативы и обязательные требования, которые устанавливаются законом и Банком России для кредитных организаций в целях обеспечения надежности, ликвидности и платежеспособности, управления банковскими рисками, защиты интересов акционеров и вкладчиков:

А) предупредительные нормы;

Б) общие нормы;

В) пруденциальные нормы;

Г) информационные нормы.

10. Общественные отношения, возникающие в процессе построения, функционирования и развития банковской системы РФ, в частности в процессе осуществления Банком России и кредитными организациями банковской деятельности, а также общественные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы России со стороны государственных органов в интересах граждан, организаций и государства – это:

А) предмет банковского права;
Б) объект банковского права;
В) субъект банковского права;
Г) институт банковского права.

Тема 5. Банковские расчётные отношения

1. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий *(несколько ответов)*

А) положения
Б) постановления
В) инструкции
Г) указы

2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:

А) защита и обеспечение устойчивости рубля
Б) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации
В) получение прибыли
Г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

3. Банк является …

А) кредитором, заемщиком и поставщиком товаров
Б) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком
В) должником, заемщиком и поставщиком товаров
Г) производителем; потребителем и посредником

4. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания *(несколько ответов)*

А) имущественные
Б) неимущественные
В) организационные
Г) правовые

5. Банк R расположен в деловом центре столицы государства. По каким признакам можно установить, что R – коммерческий банк? Запишите цифры, под которыми указаны эти признаки.

А) Банк участвует в торгах на валютной бирже
Б) Банк устанавливает учётную ставку
В) Банк осуществляет эмиссию денег
Г) Банк привлекает на депозиты средства граждан и фирм
Д) Банк лицензирует деятельность финансовых организаций
Е) Банк обслуживает расчёты предприятий*

6. Выберите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда. Запишите это слово (словосочетание).

инвестиционный фонд, коммерческий банк, кредитная организация, страховое общество, сберегательная касса

7. Верны ли следующие суждения о банковской системе?

А. Норма банковских резервов у каждого коммерческого банка своя.

Б. В условиях роста производства банки должны больше резервировать денег.

1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения
4) оба суждения неверны

8) Прочитайте приведенный ниже текст, каждое положение которого обозначено определенной буквой.

(А) Центральный банк отозвал лицензии у двух коммерческих банков.

(Б) Остальным коммерческим банкам следует внимательнее отнестись к своим кредитным портфелям.

(В) Прежде чем представлять банковские кредиты, необходимо лучше проверять кредитную историю клиентов.

(Г) Доверие населения к банкам, вне всякого сомнения, базируется на их стабильной и устойчивой работе.

(Д) Банки - важнейшие кредитно-финансовые институты, которые призваны аккумулировать временно свободные средства и вкладывать их в выгодные инвестиционные проекты.

Определите, какие положения текста носят

1) фактический характер
2) характер оценочных суждений
3) характер теоретических положений

Соотносите букву, обозначающую положение и цифру, выражающую его характер.

9) Банковская система Российской Федерации является …

А) одноуровневой
Б) двухуровневой
В) трехуровневой

Г) четырехуровневой

10) Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже … за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

А) двух дней, следующих

Б) дня, следующего

В) недели, следующей

Г) трех дней, следующих

Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств

1. Определяют конституционный статус субъектов предпринимательской (банковской) деятельности:

А) принципы, являющиеся специфичными для банковской деятельности;

Б) принципы, являющиеся общими для предпринимательской (банковской) деятельности в целом.

2. Гражданско-правовой метод предусматривает:

А) формирование и использование правоотношений по принципу команда-исполнение, субъекты, выполняющие властные, управленческие функции, действуют по своему усмотрению в пределах предоставленных им полномочий;

Б) равноправие участников правоотношения, автономия этих участников, свободны осуществлять свои права в своем интересе, свободно распоряжаются своим имуществом.

3. Информация, подпадающая под действие режима банковской тайны, является:

А) субъектом банковского права;

Б) предметом банковского права;

В) объектом банковского права.

4. Выражается в воздействии банковского права на общественные отношения путем их закрепления в тех или иных правовых институтах:

А) регулятивная статическая функция банковского права;

Б) регулятивная динамическая функция банковского права;

В) охранительная функция банковского права;

Г) информационная функция банковского права.

5. … функция науки банковского права состоит в комментировании, классификации финансово-правовых норм, в приведении всех этих норм в стройную и понятную систему:

А) общетеоретическая;

Б) конструктивная;

В) критическая;

Г) аналитическая.

6. Критическая функция науки банковского права заключается в:

А) комментировании, классификации финансово-правовых норм, в приведении всех этих норм в стройную и понятную систему;

Б) выявлении дефектов и недочетов в действующем банковском законодательстве, фиксации несоответствия правовой нормы требованиям жизни;

В) формировании правосознания и правовой культуры граждан, воспитании их в духе уважения к праву, закону, нетерпимости к преступлениям и иным правонарушениям;

Г) выявлении содержания действующего банковского законодательства.

7. Способ банковского правового регулирования, который состоит в предоставлении лицам права на свои собственные активные действия:

А) дозволение;

Б) запрещение;

В) позитивное обязывание.

8. Основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в законодательстве имеют обязательный характер:

А) нормы банковского права;

Б) принципы банковского права;

В) банковские правоотношения;

Г) функции банковского права.

9. Предполагает частичное ограничение прав участников гражданского оборота в случае, если действия участника осуществляются исключительно с намерением причинить вред другому лицу:

А) принцип запрета злоупотребления правом;

Б) принцип всемерной охраны гражданских прав;

В) принцип неприкосновенности собственности;

Г) принцип равенства участников банковских правоотношений.

10. Основные положения о возникновении и лицензировании банковской

деятельности относятся к:

А) общей части банковского права;

Б) особенной части банковского права;

В) специальной части банковского права.

Критерии оценок:

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется, если правильно сделано 90% тестовых заданий.

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется, если правильно сделано 70% тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) выставляется, если правильно сделано 50% тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» (0 баллов) выставляется, если правильно сделано менее 50% тестовых заданий.

Контрольные вопросы по дисциплине:

1. Возникновение банков.
2. Этапы развития банков.
3. Черты современной мировой банковской системы.
4. Этапы формирования Мировой валютной системы. 5. Международный валютный фонд.
6. Международный банк реконструкции и развития (МБРР).
7. Международная ассоциация развития (МАР).
8. Международная финансовая корпорация (МФК).
9. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ).
10. Банк международных расчетов (БМР).

Типовые темы рефератов по дисциплине «Банковское право»

1. Понятие ЦБ РФ.
2. Функции ЦБ РФ.
3. Компетенция Национального банковского совета.
4. Председатель Банка России.
5. Функции Совета директоров ЦБ РФ.
6. Компетенция ЦБ РФ в сфере денежно-кредитной политики.
7. Компетенция ЦБ РФ в сфере банковских операций.
8. Компетенция ЦБ РФ в сфере банковского регулирования и надзора.
9. Понятие коммерческого банка.
10. Банковская лицензия, ее виды.
11. Создание, реорганизация и ликвидация коммерческого банка.
12. Банковские операции и сделки.
13. Виды банков.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию и защите эссе, реферата: обозначена проблема и обоснована ее актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем,

соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если основные требования к эссе, реферату и защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем эссе, реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании эссе, реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если тема эссе, реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Примеры практического задания:

Задача 1. В АКБ «Приморье» обратилось ООО «Альфа» с просьбой открыть расчетный счет.

Работник банка выдал представителю ООО «Альфа» бланк договора банковского счета и попросили заполнить его. Ознакомившись с предложенным договором, представитель ООО «Альфа» заявил, что в данном договоре его многое не устраивает, например, то, что при отсутствии движения средств по счету в течение более, чем трех месяцев, счета автоматически закрывается банком и договор банковского счета расторгается.

В ответ на предложение представителя ООО «Альфа» обсудить указанный пункт договора работник банка заявил, что данный договор является договором присоединения, следовательно клиент может либо полностью присоединиться к нему, заполнив и подписав предложенную форму договора, либо отказаться от заключения договора банковского счета вообще. Обсуждать же и менять предложенные условия договора клиент не вправе.

Решите спор.

Задача 2. При заключении договора банковского счета между ООО «Бета» и АКБ «Банк-1» в текст договора было включено условие о том, что договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента только в том случае, если у клиента не имеется задолженности по указанному договору или иным гражданско-правовым обязательствам между банком и клиентом.

Через 6 месяцев после заключения договора банковского счета ООО «Бета» заключило с АКБ «Банк-1» кредитный договор на сумму 1 000 000 рублей сроком на 3 месяца. Через три месяца кредит возвращен не был.

Одновременно в банк поступило заявление клиента о расторжении договора банковского счета. Банк в расторжении договора отказал.

Правомерны ли действия банка?

Задача 3. Махова обратилась в АКБ «Банкус» по поводу заключения договора банковского вклада. Ею и банком был заключен соответствующий договор, после чего Махова внесла вклад в размере 30 000 рублей под 20% годовых.

Через один год Махова пришла в Банк, чтобы снять деньги со счета. Банком ей была выдана сумма в размере 33 000 рублей, и банк сообщил, что в указанный период им в одностороннем порядке была изменена ставка процента по вкладам граждан с 20% до 10%. Махова обратилась с исковым заявлением в суд о взыскании с АКБ «Банкус» 3 000 рублей процентов по договору банковского вклада, поскольку считала, что банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов по договору банковского вклада.

Решите спор.

Задача 4. Арбитражный суд обратился в Банк России с предложением предоставить копию приказа Банка России об отзыве лицензии банка «Резон» в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Основанием для такого обращения арбитражного суда в Банк России послужило заявление в суд от кредиторов банка «Резон» о признании этого банка банкротом. В заявлении кредиторы отмечали, что банк «Резон» неспособен удовлетворять их требования по возврату вкладов и выплате процентов в течение двух месяцев с даты предъявления требований. В совокупности требования кредиторов составляют 800 тыс. руб.

Банк России направил арбитражному суду заключение о нецелесообразности отзыва лицензии у банка «Резон».

Мог ли так поступить Центральный банк?

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он изложил материал логично, грамотно, без ошибок; показал свободное владение профессиональной терминологией; показал умение высказывать и обосновать свои суждения; дал четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы; организовал связь теории с практикой.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейса, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если у него отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решен кейс; в ответе проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для решения кейса.

Примерные вопросы для зачёта:

1. История возникновения и становления банков.
2. Современная банковская система России.
3. Условия отзыва банковских лицензий.
4. Организационная структура банка.
5. Понятие и структура банковской системы.
6. Государственная регистрация банка и лицензирование банковской деятельности.
7. Понятие банка и банковской деятельности.
8. Виды лицензий.
9. Условия выдачи банковских лицензий.
10. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
11. Статус, цели деятельности и основные задачи Банка России, функции и операции Банка России.
12. Ресурсы коммерческого банка: их структура и характеристика.
13. Собственные средства (капитал) банка: понятие, функции, источники, структура и характеристика.
14. Обязательства коммерческого банка: их структура и характеристика.
15. Состав и структура активов, качество активов банка, активные операции коммерческих банков.
16. Структура и общая характеристика пассивных операций коммерческого банка.
17. Кредитные операции коммерческих банков: виды банковских кредитов, субъекты и объекты кредитования. Принципы банковского кредитования, кредитные риски.
18. Кредитная политика коммерческого банка, этапы кредитования банком своих клиентов.
19. Методы кредитования и элементы кредитной процедуры коммерческого банка.
20. Понятие и критерии кредитоспособности клиента. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
21. Кредитная документация, мониторинг операций связанных с предоставлением кредитов, закрытие кредитной сделки.

22. Понятие формы обеспечения возвратности кредита, виды обеспечения. Резервы на возможные потери по ссудам.
23. Операции межбанковского кредитования. Кредиты Банка России.
24. Кредитная документация, мониторинг операций связанных с предоставлением кредитов, закрытие кредитной сделки.
25. Лизинговые операции банков: виды лизинга, предмет и субъекты лизинга, риски лизинговых сделок.
26. 2.Сущность лизинговой сделки, организация и техника лизинговых операций, содержание лизингового договора.
27. Законодательные основы регулирования валютных операций, участники валютного рынка, органы валютного регулирования.
28. Валютный контроль в Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля, уполномоченные банки.
29. Принципы валютного регулирования и валютного контроля.
30. Правовые основы валютных операций коммерческих банков, классификация и понятие валютных операций коммерческих банков.
31. Операции банков с наличной иностранной валютой, конверсионные операции.
32. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.
33. Основные формы отчетности коммерческих банков перед Банком России.
34. Внутрибанковские операции коммерческого банка.
35. Факторинговые и трастовые операции коммерческих банков.
36. Операции с ценными бумагами, депозитарная деятельность коммерческих банков.
37. Банковские операции с пластиковыми картами, виды пластиковых карт, российские и зарубежные платежные системы.
38. Банковский маркетинг: особенности маркетинговой деятельности в банке, функции маркетинга и организационная структура.
39. Основы банковского менеджмента: понятие окружающей среды в системе банковского менеджмента, финансовый менеджмент клиента банка, банковский риск-менеджмент.
40. Бухгалтерский учет в банках и его особенности. Бухгалтерский баланс коммерческого банка.

Задания для самостоятельной работы приведены в разделе *Содержание лекционного курса, практических/семинарских занятий и самостоятельной работы обучающихся.* Полностью оценочные материалы для проведения контроля успеваемости предоставлены в ФОМ дисциплины и хранятся в полном объеме на кафедре.

6.МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Обучающимся рекомендуется ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на официальном сайте Института, с графиком консультаций преподавателя.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям.

- необходимо осуществлять конспектирование учебного материала,
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений,
-перед началом изучения предмета просмотреть рабочую программу дисциплины,
-на отдельные занятия приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный преподавателем.
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

- перед практическим занятием следует изучить конспект лекции и рекомендованную преподавателем литературу,
-приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу или дополнительный материал к конкретному занятию,
-до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия,
-в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании,
-в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже, чем в 2-х недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные оценки за работу в соответствующем семестре.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться ресурсами библиотеки Института и электронных библиотечных систем; могут взять на дом необходимую литературу на абонементе или воспользоваться читальным залом.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных учебных занятий:

Подготовка к практическому занятию включает, кроме проработки конспекта и презентации лекции, поиск литературы (по рекомендованным спискам и самостоятельно), подготовку заготовок для выступлений по вопросам, выносимым для обсуждения по конкретной теме. Такие заготовки могут включать цитаты, факты, сопоставление различных позиций, собственные мысли. При подготовке к контрольной работе обучающийся должен повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой, используя конспект лекций и литературу, рекомендованную преподавателем. При необходимости можно обратиться за консультацией и методической помощью к преподавателю.

Самостоятельная работа реализуется:

– непосредственно в процессе аудиторных занятий

– на лекциях

– практических занятиях

– в контакте с преподавателем вне рамок расписания (на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.)

– в библиотеке, дома, на кафедре при выполнении обучающимся учебных и практических задач.

Самостоятельная работа обучающихся предполагает следующие виды отчетности:

– подготовку и написание конспектов на заданные темы, изготовление презентаций;

– выполнение домашних заданий, поиск и отбор информации по отдельным разделам курса в сети Интернет.

Конспект положений по вопросам.

Методические рекомендации по написанию и проработке конспекта

1. Внимательно прочти текст
2. Выдели главную идею и озаглавь текст
3. Раздели материал на части, выдели главную мысль каждой части
4. Запиши названия смысловых частей в форме плана в левом рабочем поле конспекта
5. Прочти текст во второй раз
6. Сформулируй тезисы конспекта и запиши их в центральном поле конспекта. Помни, что тезисы – это мысли, содержащие главную информацию о содержании смысловых частей. Они не должны быть многословными
7. Определи ключевые понятия, которые необходимо включить в конспект
8. В конце конспекта сделай вывод, к которому ты пришёл, проработав текст.

Для эффективной организации самостоятельной работы обучающихся необходимо:

– последовательное усложнение и увеличение объема самостоятельной работы, переход от простых к более сложным формам (выступление при анализе ситуаций, подготовка презентации и реферата, творческая работа и т. д.);

– постоянное повышение творческого характера выполняемых работ, активное включение в них элементов исследования, усиления их самостоятельного характера;

– систематическое управление самостоятельной работой, осуществление продуманной системы контроля и помощи обучающимся на всех этапах обучения.

Эффективным средством осуществления обучающимся самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда, которая обеспечивает доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем.

Студентам следует:

-руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;

-выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем, разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

-использовать при подготовке нормативные документы филиала; при подготовке к экзамену параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по работе с литературой. Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, курсовой работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома. К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература. Работу с литературой целесообразно начать с изучения общих работ по теме, а учебников и учебных пособий. Далее рекомендуется перейти к анализу монографий и статей, рассматривающих отдельные аспекты проблем, изучаемых в рамках курса, а также официальных материалов и неопубликованных документов, в которых могут содержаться основные вопросы изучаемой проблемы.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы.

При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения. В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется

изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели. Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала.

Такое чтение предполагает выделение:

1) главного в тексте;

2) основных аргументов;

3) выводов.

Особое внимание следует обратить на то, вытекает тезис из аргументов или нет. Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер, и уловить скрытые вопросы. Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делаете вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Если в литературе встречаются разные точки зрения по тому или иному вопросу из-за сложности прошедших событий и правовых явлений, нельзя их отвергать, не разобравшись. При наличии расхождений между авторами необходимо найти рациональное зерно у каждого из них, что позволит глубже усвоить предмет изучения и более критично оценивать изучаемые вопросы. Знакомясь с особыми позициями авторов, нужно определять их схожие суждения, аргументы, выводы, а затем сравнивать их между собой и применять из них ту, которая более убедительна.

Следующим этапом работы с литературными источниками является создание конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Можно делать записи на отдельных листах, которые потом легко систематизировать по отдельным темам изучаемого курса.

Другой способ – это ведение тематических тетрадей- конспектов по одной какой-либо теме. Большие специальные работы монографического характера целесообразно конспектировать в отдельных тетрадях. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). Впоследствии эта информации может быть использована при написании текста реферата или другого задания.

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а

выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Методические указания по заполнению рабочей тетради. Работа с домашними тетрадями ведется дома, а наиболее важные проблемы освоения дисциплины по усмотрению преподавателя выносятся для общего обсуждения на практических занятиях.

Рекомендации студентам:

-следует обращаться к преподавателю по всем вопросам, вызвавшим затруднения в процессе решения задач, анализа ситуаций, построения графиков, ответов на тестовые задания, предложенные в рабочей тетради.

К методическим материалам по дисциплине также относятся предназначенные для обучения основные и дополнительные печатные издания, электронные учебные издания (учебно-методическая литература), профессиональные базы данных и информационные справочные системы, лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, согласно приведенным ниже перечням.

Порядок оценки результата изучения дисциплины. Оценка результата обучения по дисциплине (знаний, умений и навыков) проводится поэтапно – в форме текущего контроля успеваемости и в форме промежуточной аттестации. Контроль текущей успеваемости проводится в целях подведения промежуточных итогов формирования необходимых компетенций, анализа состояния учебной работы, выявления неуспевающих, ликвидации задолженностей.

Контроль текущей успеваемости обучающихся проводится в ходе обучения для определения уровня усвоения обучающимися знаний; формирования у них умений и навыков; своевременного выявления недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по ее корректировке; совершенствованию методики обучения; организации учебной работы и оказания обучающимся индивидуальной помощи.

К контролю текущей успеваемости относятся проверка знаний, умений и навыков обучающихся:

− на практических занятиях (решение проблемных задач);

− по результатам выполнения индивидуальных заданий (самостоятельная работа, доклад);

− по результатам проверки качества конспектов лекций и иных материалов;

− по результатам отчета обучающихся, имеющих академические задолженности, в ходе индивидуальной консультации преподавателя.

Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Каждая форма контроля по дисциплине включает в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний и

практические задания, выявляющие степень сформированности умений и навыков.

Процедура оценивания уровня освоения компетенций обучающимися основана на следующих принципах:

1. Периодичность проведения оценки (на каждом занятии).

2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекса мер по устранению недостатков.

3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.

4. Соблюдение последовательности проведения оценки: предусмотрено, что развитие компетенций идет по возрастанию их уровней сложности, а оценочные средства на каждом этапе учитывают это возрастание.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится с целью выявления уровня теоретических знаний, практических умений и навыков обучающихся, достигнутого при обучении по дисциплине. Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачёта.

Перечень основной и дополнительной учебно-методической литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Банковское право. Частно-правовое регулирование: Учебник и практикум для вузов/ Т.Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. - 2-е изд.; пер. и доп. - Электрон. дан. - М.: Юрайт, 2020. - 157 с. - (Высшее образование). - Режим доступа: https://urait.ru. - ISBN 978-5-534-06371-4

2. Банковское право России: Учебник для вузов/А.Я. Курбатов. - 6-е изд.; пер. и доп. - Электрон. дан. - М.: Юрайт, 2020. - 394 с. - (Высшее образование). - Режим доступа: https://urait.ru. - ISBN 978-5-534-09658-3

Дополнительная литература

1. Банковское право: Учебник и практикум для вузов/ под ред. В.Ф. Попондопуло, Д.А. Петрова. - 2-е изд.; пер. и доп. - Электрон. дан. - М.: Юрайт, 2020. - 405 с. - (Высшее образование). - Режим доступа: https://urait.ru . - ISBN 978-5-534-04868-1.

2. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1: Нормативные документы// А.С. Тавасиев, В.Д. Мехряков. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2016. - 940 с. - ISBN 978-5-394-01096-5.

3. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2: Нормативные документы/ А.С. Тавасиев, В.Д. Мехряков. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2019. - 896 с. - ISBN 978-5-394-01095-8.

Профессиональные базы данных, информационные справочные системы

1. ConsultantPlus: справочно-поисковая система [Электронный ресурс]. – Электр. дан.
2. Система ГАРАНТ: электронный периодический справочник [Электронный ресурс]. – Электр. дан.
3. ЭБС «IPRbooks» (режим доступа: http://www.iprbookshop.ru) [Электронный ресурс]. – Электр. дан.
4. ЭБС «ЛАНЬ» (режим доступа: https://e.lanbook.com/book/134373) [Электронный ресурс]. – Электр. дан.
5. Научная электронная библиотека «elibrary» (режим доступа: https://www.elibrary.ru/) [Электронный ресурс]. – Электр. дан.
6. Образовательная платформа «ЮРАЙТ» (режим доступа: https://urait.ru/) [Электронный ресурс]. – Электр. дан.
7. Сервер органов государственной власти Российской Федерации «Официальная Россия» (режим доступа: http:// www.gov.ru) [Электронный ресурс]. – Электр. дан.
8. База судебных актов Верховного Суда Российской Федерации https://vsrf.ru/lk/practice/acts

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

1. Операционная система Windows 10 home edition
2. MS Office Online
3. Интернет-браузер Google Chrome

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа укомплектована специализированной мебелью, оснащена демонстрационным оборудованием (персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, к ЭБС, мультимедийный проектор, экран).

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, практических занятий укомплектована специализированной мебелью, оснащена видеопроекционным оборудованием для презентаций (демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор), компьютерной

техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Института.

Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций укомплектована специализированной мебелью, оснащена видеопроекционным оборудованием для презентаций (демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор), компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Института.

Учебная аудитория для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, укомплектована специализированной мебелью, оснащена демонстрационным оборудованием (персональный компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, к ЭБС, мультимедийный проектор, экран).

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Института.

Помещение для хранения и текущего обслуживания учебного оборудования.

Лист регистрации дополнений и изменений в рабочей программе дисциплины (модуля)

Дисциплина «Банковское право»
направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

№ п/п	Краткая характеристика вносимых дополнений / изменений в РПД	Дата и номер протокола заседания кафедры
1	МТБ освоения дисциплины (переезд)	19 октября 2022 г. № 02
2	Структура Института, литература	19 сентября 2024 г. № 02