

ЯКУТСКИЙ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ПРОФСОЮЗОВ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«АКАДЕМИЯ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ»

Одобрено на заседании
кафедры правоведения и основ
профсоюзного движения
протокол № 8 от 08.04.2024 г.

Рекомендовано на заседании
УМС протокол № 4 от 15.04.2024 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по учебной
и воспитательной работе
А.Д. Рабинович



Рабочая программа учебной дисциплины

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Направление подготовки
40.03.01 Юриспруденция

Профиль подготовки
Юриспруденция

Квалификация выпускника
Бакалавр

Якутск 2024

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО», СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Целями изучения курса «Банковское право» является освоение правовых норм, регулирующих банковскую деятельность, а также уяснение и практическое применение основных положений банковского законодательства. Основные задачи курса включают в себя:

- усвоение понятия, принципов и источников банковского права;
- определение структуры банковского законодательства;
- освоение принципов построения и структуры банковской системы;
- рассмотрение требований и порядка осуществления банковской деятельности;
- освоение основных видов банковских операций;
- уяснение условий и особенностей договоров в банковской сфере.
- формирование общекультурных и профессиональных компетенций.

1.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине.

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций:

Общекультурных:

ОК-2 - способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.

Общепрофессиональные компетенции:

ОПК- 6 - способность повышать уровень своей профессиональной компетентности.

Профессиональных:

ПК-4- способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2 Результаты освоения образовательной программы:

В результате изучения дисциплины студент должен:

В результате освоения компетенции ОК- 2 студент должен:

Знать: общие вопросы предмета, метода и принципов банковского права, состав источников и субъектов.

Уметь: определять систему правового регулирования банковских правоотношений, их специфику и содержание.

Владеть / быть в состоянии продемонстрировать: навыками обобщения и анализа норм банковского законодательства и способностью их применение в сфере банковской деятельности.

В результате освоения компетенции ОПК-6 студент должен:

Знать: основные понятия, терминологию и положения банковского законодательства.

Уметь: использовать и определять виды норм банковского права при оценке конкретных ситуаций.

Владеть / быть в состоянии продемонстрировать: навыками принятия решений и совершения юридически значимых действий в соответствии с нормами банковского законодательства.

В результате освоения компетенции ПК-4 студент должен:

Знать: основные способы и методы толкования различных нормативно- правовых актов публичного и частного характера.

Уметь: аргументировано определять проблемные аспекты в толковании основных понятий и терминов банковского права, правильно определять подходы к их содержанию.

Владеть / быть в состоянии продемонстрировать: навыками квалифицированного толкования норм банковского законодательства и выявления правовых проблем при их толковании.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО» В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам вариативной части учебного плана направления подготовки **40.03.01 «ЮРИСПРУДЕНЦИЯ»** и занимает особое положение в системе российского права, постоянно совершенствуется и развивается. В учебном процессе ей отводится одно из ведущих мест среди базовых (обязательных) дисциплин бакалавриата, специализация «Юриспруденция».

«Банковское право» находится в тесной взаимосвязи с другими дисциплинами, такими как «Конституционное право», «Финансовое право», «Гражданское право», «Административное право».

При изучении курса необходимо использовать знания, полученные в ходе изучения основных положений дисциплин «История и теория государства и права», «Конституционное право», «Муниципальное право», «Административное право», «Финансовое право». Знания, полученные в процессе изучения дисциплины «Банковское право» необходимы для последующего освоения курсов «Налоговое право», «Право социального обеспечения».

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО» В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Объем дисциплины	Всего часов
	Очно-заочная
Общая трудоемкость дисциплины (зачетных един/часов)	3/108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	18,2
Аудиторная работа (всего)	18
в том числе:	-
Лекции	8
Семинары, практические занятия	10
Контактная работа	0,2
Лабораторные работы	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	81
Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)	Зачет (8,8)

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО», СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ;

4.1 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Понятие и источники банковского права.

Понятие банковского права. Предмет банковского права. Методы правового регулирования банковского права. Банковское право как отрасль в системе российского права. Банковское право как подотрасль финансового права. Банковское право как отрасль законодательства. Правовое регулирование банковской деятельности. Нормы банковского права, содержащиеся в Конституции Российской Федерации. Место федеральных законов в системе банковского законодательства.

Гражданский кодекс Российской Федерации как источник банковского права. Нормативные правовые акты Банка России.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Банка России.

Банковская система в узком и широком смыслах. Элементы банковской системы Российской Федерации. Верхний и нижний уровни банковской системы Российской Федерации. Центральный Банк Российской Федерации как верхний уровень банковской системы Российской Федерации. Банки и небанковские кредитные организации. Деятельность иностранных банков в банковской системе Российской Федерации. Банк России как основной банк страны. Правовые основы деятельности Банка России, содержащиеся в Конституции РФ. Противоречия ст.11 и 75 Конституции РФ относительно конституционно-правового статуса Центрального Банка РФ. Организационно-правовая форма Банка России. Уставный капитал и иное имущество Банка России. Доходы и расходы Банка России. Прибыль Банка России. Основные цели деятельности Банка России. Функции Центрального Банка РФ. Нормативные акты Банка России. Основные черты банка России. Порядок взаимодействия Банка России с другими органами государственной власти (с Государственной Думой РФ, Президентом РФ, Правительством РФ). Компетенция банка России. Основные направления компетенции Банка России. Перечень операций и сделок, которые вправе осуществлять Банк России. Система Банка России. Органы управления Банком России. Национальный банковский совет. Совет директоров Банка России. Председатель Банка России.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.

Понятие кредитной организации. Признаки кредитной организации.

Виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Классификация банков. Виды небанковских кредитных организаций. Особенности создания кредитной организации. Предварительный этап. Этап государственной регистрации кредитной организации. Этап лицензирования деятельности кредитной организации. Виды банковских лицензий. Уставный капитал кредитной организации. Структурные подразделения кредитной организации. Представительства и филиалы как обособленные структурные подразделения кредитной организации. Дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения кредитной организации.

Тема 4. Банковский надзор.

Понятие банковского надзора. Формы банковского надзора. Предварительный надзор. Текущий надзор. Последующий надзор. Проверки кредитных организаций и их филиалов Банком России. Проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России. Плановые и внеплановые проверки. Комплексные и тематические проверки. Региональные и межрегиональные проверки кредитных организаций и их филиалов. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям. Меры публично-правового воздействия Банка России. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 5. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней. Виды драгоценных металлов и драгоценных камней. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Компетенция Президента РФ, Правительства РФ и Банка России при осуществлении операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Виды операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации. Сделки, совершаемые биржами драгоценных металлов и драгоценных камней. Порядок совершения кредитными организациями операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Условия совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов. Открытие банками металлических счетов. Металлические

счета ответственного хранения. Обезличенные металлические счета. Предоставление займов в драгоценных металлах. Погашение суммы займа в драгоценных металлах. Контроль Банка России за совершением операций с драгоценными металлами. Открытая позиция по операциям с драгоценными металлами. Установление Банком России порядка приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками. Последствия неисполнения требований Банка России.

Тема 6. Банковский счет. Банковский вклад.

Понятие договора банковского счета. Банковские правила, связанные с открытием и ведением банковских счетов. Консенсуальный и возмездный характер договора банковского счета. Публичность договора. Срок договора. Предмет договора банковского счета. Субъекты договора банковского счета. Форма договора банковского счета. Способы заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон. Соблюдение банками банковской тайны. Расторжение договора банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок открытия счетов. Порядок закрытия счетов. Понятие договора банковского вклада. Реальный характер договора банковского вклада. Возмездность и публичность договора банковского вклада. Предмет договора банковского вклада. Виды вкладов. Условие о процентах в договоре банковского вклада. Порядок начисления процентов. Субъекты договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада. Расторжение договора банковского вклада.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных правоотношений. Кредитный договор.

Понятие банковского кредитования. Основные черты банковского кредитования. Принципы возвратности, срочности и платности. Обеспеченность и целевой характер банковского кредитования. Понятие кредитного договора. Консенсуальный и возмездный характер кредитного договора. Предмет кредитного договора. Стороны кредитного договора. Бюро кредитных историй. Понятие кредитной истории. Центральный каталог кредитных историй. Содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон кредитного договора. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Тема 8. Правовые основы расчетно-кассовых операций.

Порядок осуществления расчетов в Российской Федерации. Правовое регулирование банковских расчетов. Основные принципы осуществления безналичных расчетов. Понятие расчетного документа. Виды расчетных документов. Платежные поручения. Аккредитивы. Чеки. Инкассовые поручения. Расчетные документы на бумажном носителе. Реквизиты расчетных документов. Электронные платежные документы. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Тема 9. Правовой режим межбанковских расчетов.

Платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях. Банк-респондент и банк-корреспондент. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО. Дата перечисления платежа. Платежные системы с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной организации. Специфические правила правовой организации межбанковских расчетов по счетам межфилиальных расчетов. Расчеты с использованием банковских карт. Понятие банковской карты. Участники правоотношений с использованием банковских карт: кредитная организация, держатель банковской карты, эквайер, предприятие торговли, процессинговый центр. Виды банковских карт. Расчетная (дебетовая) карта. Кредитная карта. Преоплаченная карта. Эмитенты банковских карт. Внутрибанковские правила для осуществления эмиссии банковских карт, эквайринга и распространения платежных карт. Операции с использованием банковских карт.

Тема 10. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций

Типы валютных режимов. Режим государственной валютной монополии. Режим валютного государственного регулирования. Режим свободно конвертируемой валюты. Мировая,

региональная и национальные валютные системы. Субъекты валютного правоотношения. Коллективные и индивидуальные субъекты валютных правоотношений. Резиденты, нерезиденты, органы валютного регулирования, органы валютного контроля, агенты валютного контроля. Уполномоченные банки и валютные биржи. Понятие валюта Российской Федерации. Понятие иностранная валюта. Наличная и безналичная валюта. Внешние и внутренние ценные бумаги. Свободно конвертируемые валюты. Частично конвертируемые валюты. Неконвертируемые (замкнутые) валюты. Клиринговые валюты. Международные валюты. Понятие валютные ценности. Понятие валютные правоотношения. Объекты валютных правоотношений. Внутригосударственные и международные валютные правоотношения. Содержание валютных правоотношений. Права и обязанности субъектов валютных правоотношений. Ответственность за нарушение валютного законодательства. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой. Купля-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Операции и иные сделки уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой РФ; с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

4.2 Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий

№	Название раздела, темы	Форма обучения						Компетенция
		Всего	Очно-заочная				Самостоятельная работа	
			Аудиторные занятия					
			Лекции	в интерактивной форме	Практические занятия	в интерактивной форме		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Понятие и источники банковского права	5	1		1	1	3	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
2.	Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Банка России	11	1	1	1		9	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
3.	Правовое положение кредитных организаций	11	1		1		9	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
4.	Банковский надзор	11	1	1	1		9	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
5.	Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	7			1	1	6	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
6.	Банковский счет. Банковский вклад	11	1		1	1	9	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
7.	Правовое регулирование кредитных правоотношений. Кредитный договор	11	1	1	1		9	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
8.	Правовые основы расчетно-кассовых операций	11	1	1	1		9	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
9.	Правовой режим межбанковских расчетов	11	1		1	1	9	ОК-2, ОПК-6, ПК-4
10.	Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций	10			1		9	ОК-2, ОПК-6,

							ПК-4
Зачет	8,8						
Контактная работа промежуточной аттестации	0,2						
Всего часов	108	8	4	10	4	81	
Зачетные единицы	3	0,2	0,1	0,3	0,1	2,3	

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Тема 1. Понятие и источники банковского права.

Список литературы по теме.

1. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>
2. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>
3. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>
4. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>
5. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Вопросы для самопроверки

1. Понятие банковского права.
2. Предмет банковского права.
3. Методы правового регулирования банковского права.
4. Банковское право как отрасль в системе российского права.
5. Банковское право как отрасль законодательства.
6. Правовое регулирование банковской деятельности.
7. Место федеральных законов в системе банковского законодательства.
8. Нормативные правовые акты Банка России.

Задания для самостоятельной работы

Доклады:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации как источник банковского права.
2. Нормы банковского права, содержащиеся в Конституции Российской Федерации.

Информативные выступления (презентации)

1. Банковское право как подотрасль финансового права.
2. Влияние внешнеэкономического фактора на банковскую деятельность.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Банка России.

Список литературы по теме.

1. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>.
2. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>
3. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>
4. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>
5. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. —Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Банковская система в узком и широком смыслах.
 2. Элементы банковской системы Российской Федерации.
 3. Верхний и нижний уровни банковской системы Российской Федерации.
 4. Центральный Банк Российской Федерации как верхний уровень банковской системы Российской Федерации.
 5. Банки и небанковские кредитные организации.
 6. Банк России как основной банк страны.
 7. Организационно-правовая форма Банка России.
 8. Уставный капитал и иное имущество Банка России.
 9. Доходы и расходы Банка России.
 10. Прибыль Банка России.
 11. Основные цели деятельности Банка России.
 12. Функции Центрального Банка РФ.
 13. Нормативные акты Банка России. Основные черты банка России.
 14. Перечень операций и сделок, которые вправе осуществлять Банк России.
 15. Система Банка России.
 16. Органы управления Банком России.
- Доклады:
1. Деятельность иностранных банков в банковской системе Российской Федерации.
 2. Правовые основы деятельности Банка России, содержащиеся в Конституции РФ. Противоречия ст.11 и 75 Конституции РФ относительно конституционно-правового статуса Центрального Банка РФ.
 3. Компетенция банка России. Основные направления компетенции Банка России.
- Информативные выступления (презентации)
1. Порядок взаимодействия Банка России с другими органами государственной власти (с Государственной Думой РФ, Президентом РФ, Правительством РФ).
 2. Национальный банковский совет.
 3. Совет директоров Банка России.
 4. Председатель Банка России.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.

Список литературы по теме.

1. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>
2. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>
3. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>
4. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие кредитной организации.
2. Признаки кредитной организации.
3. Виды кредитных организаций.
4. Виды небанковских кредитных организаций.
5. Виды банковских лицензий.
6. Уставный капитал кредитной организации.
7. Структурные подразделения кредитной организации.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения кредитной организации.
 2. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Классификация банков.
- ##### *Информативные выступления (презентации)*
1. Особенности создания кредитной организации.
 2. Предварительный этап.
 3. Этап государственной регистрации кредитной организации.
 4. Этап лицензирования деятельности кредитной организации.
 5. Характеристика метода наблюдения.

Тема 4. Банковский надзор.

Список литературы по теме.

1. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>
2. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>

3. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

4. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

5. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие банковского надзора.
2. Формы банковского надзора.
3. Предварительный надзор.
4. Текущий надзор.
5. Последующий надзор.
6. Проверки кредитных организаций и их филиалов Банком России.
7. Плановые и внеплановые проверки.
8. Комплексные и тематические проверки.
9. Региональные и межрегиональные проверки кредитных организаций и их филиалов.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Надзор Банка России за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 2. Проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России.
- Информативные выступления (презентации)
1. Меры публично-правового воздействия Банка России.
 2. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям.

Тема 5. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Список литературы по теме.

1. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>

2. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>

3. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.
2. Виды драгоценных металлов и драгоценных камней.
3. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

4. Виды операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
5. Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации.
6. Порядок совершения кредитными организациями операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
7. Условия совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов.
8. Предоставление займов в драгоценных металлах.
9. Погашение суммы займа в драгоценных металлах.
10. Контроль Банка России за совершением операций с драгоценными металлами.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Компетенция Президента РФ, Правительства РФ и Банка России при осуществлении операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
2. Сделки, совершаемые биржами драгоценных металлов и драгоценных камней.
3. Открытая позиция по операциям с драгоценными металлами. Последствия неисполнения требований Банка России.

Информативные выступления (презентации)

1. Установление Банком России порядка приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками.
2. Открытие банками металлических счетов.
3. Металлические счета ответственного хранения.
4. Обезличенные металлические счета.

Тема 6. Банковский счет. Банковский вклад.

Список литературы по теме.

1. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>
2. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. —Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>
3. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>
4. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. —Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие договора банковского счета.
2. Банковские правила, связанные с открытием и ведением банковских счетов.
3. Консенсуальный и возмездный характер договора банковского счета. Публичность договора. Срок договора. Предмет договора банковского счета.
4. Субъекты договора банковского счета. Форма договора банковского счета.
5. Способы заключения договора банковского счета.
6. Права и обязанности сторон.
7. Соблюдение банками банковской тайны.
8. Расторжение договора банковского счета.
9. Виды банковских счетов.
10. Порядок открытия и закрытия счетов.

11. Понятие договора банковского вклада.
12. Виды вкладов.
13. Субъекты договора банковского вклада.
14. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада.
15. Расторжение договора банковского вклада.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Реальный характер договора банковского вклада.
2. Возмездность и публичность договора банковского вклада.
3. Предмет договора банковского вклада.

Информационные сообщения (презентации)

1. Условие о процентах в договоре банковского вклада.
2. Порядок начисления процентов.
3. Форма договора банковского вклада.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных правоотношений. Кредитный договор.

Список литературы по теме.

1. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>
2. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>
3. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие банковского кредитования.
2. Принципы возвратности, срочности и платности.
3. Понятие кредитного договора.
4. Консенсуальный и возмездный характер кредитного договора.
5. Предмет кредитного договора.
6. Стороны кредитного договора.
7. Содержание кредитного договора.
8. Права и обязанности сторон кредитного договора.
9. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Задания для самостоятельной работы

Доклады:

1. Основные черты банковского кредитования.
2. Обеспеченность и целевой характер банковского кредитования.
3. Понятие кредитной истории.

Информативные выступления (презентации)

1. Бюро кредитных историй.
2. Центральный каталог кредитных историй.

Тема 8. Правовые основы расчетно-кассовых операций.

Список литературы по теме.

1. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.

Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

2. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html>

3. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Порядок осуществления расчетов в Российской Федерации.
2. Основные принципы осуществления безналичных расчетов.
3. Виды расчетных документов.
4. Инкассовые поручения.
5. Расчетные документы на бумажном носителе.
6. Реквизиты расчетных документов.
7. Электронные платежные документы.
8. Формы безналичных расчетов.
9. Расчеты платежными поручениями.
10. Расчеты по аккредитиву.
11. Расчеты чеками.
12. Расчеты по инкассо.

Задания для самостоятельной работы

Доклады:

1. Правовое регулирование банковских расчетов.
2. Понятие расчетного документа.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
4. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

Информативные выступления (презентации)

1. Платежные поручения.
2. Аккредитивы.
3. Чеки.

Тема 9. Правовой режим межбанковских расчетов.

Список литературы по теме.

1. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

2. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>

3. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>

4. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях.
2. Банк-респондент и банк-корреспондент.
3. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО. Дата перечисления платежа.
4. Платежные системы с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной организации.
5. Расчеты с использованием банковских карт.
6. Понятие банковской карты.
7. Виды банковских карт.
8. Эмитенты банковских карт.
9. Операции с использованием банковских карт.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Специфические правила правовой организации межбанковских расчетов по счетам межфилиальных расчетов.
2. Участники правоотношений с использованием банковских карт: кредитная организация, держатель банковской карты, эквайер, предприятие торговли, процессинговый центр.
3. Внутрибанковские правила для осуществления эмиссии банковских карт, эквайринга и распространения платежных карт.

Информационные выступления (презентации)

1. Расчетная (дебетовая) карта.
2. Кредитная карта.
3. Предоплаченная карта.

Тема 10. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций.

Список литературы по теме.

1. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. Текстовые
2. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>
3. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>
4. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>
5. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>

Вопросы для самоконтроля

1. Типы валютных режимов.
2. Режим валютного государственного регулирования.
3. Режим свободно конвертируемой валюты.
4. Субъекты валютного правоотношения.
5. Коллективные и индивидуальные субъекты валютных правоотношений.

6. Понятие валюта Российской Федерации.
7. Понятие иностранная валюта.
8. Наличная и безналичная валюта.
9. Внешние и внутренние ценные бумаги.
10. Понятие валютные ценности.
11. Понятие валютные правоотношения.
12. Объекты валютных правоотношений.
13. Права и обязанности субъектов валютных правоотношений.
14. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
15. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
16. Купля-продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

Задания для самостоятельной работы

Доклады

1. Мировая, региональная и национальные валютные системы.
2. Операции и иные сделки уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой РФ; с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.
3. Внутригосударственные и международные валютные правоотношения. Содержание валютных правоотношений.
4. Резиденты, нерезиденты, органы валютного регулирования, органы валютного контроля, агенты валютного контроля.
5. Уполномоченные банки и валютные биржи.

Информационные выступления (презентации)

1. Свободно конвертируемые валюты.
2. Частично конвертируемые валюты.
3. Неконвертируемые (замкнутые) валюты.
4. Клиринговые валюты.
5. Международные валюты.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Основная литература:

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС*
1.	Эриашвили Н.Д.	Банковское право	М.: ЮНИТИ-ДАНА	2017	http://www.iprbookshop.ru/71134.html
2.	Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов.	Банковское право	Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет	2019	http://www.iprbookshop.ru/92676.html

*ЭБС – электронно - библиотечная система

Дополнительная литература:

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС
1.	Кабанова О.В.	Банковское дело	Ставрополь: Северо-Кавказский	2016	http://www.iprbookshop.ru/66016.html

			федеральный университет		
2.	Остапенко, Е. А.	Банковское законодательство	Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя	2017	http://www.iprbookshop.ru/76112.html
3.	Н.Д.Эриашвили, О.В. Сараджева, О. В. Васильева	Банковское законодательство	М.:ЮНИТИ ДАНА	2017	http://www.iprbookshop.ru/81616.html

Нормативно правовые акты, материалы судебной практики

№ п/п	Название	Принят	Источник
1.	Конституция РФ	12.12.1993г.	Российская газета - 25.12.1993г.
2.	"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)"	26.01.1996	"Собрание законодательства РФ", 29.01.1996, N 5, ст. 410,
3.	"Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации"	24.07.2002	"Собрание законодательства РФ", 29.07.2002, N 30, ст. 3012.
4.	Название документа "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)"	31.07.1998	"Собрание законодательства РФ", N 31, 03.08.1998, ст. 3824.
5.	Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"	10.07.2002	Собрание законодательства РФ", 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
6.	Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"	02. 12. 1990г.	"Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492,
7.	Федеральный закон N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"	22.04.1996	"Собрание законодательства РФ", N 17, 22.04.1996, ст. 1918,
8.	Федеральный закон N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"	26.10.2002	"Собрание законодательства РФ", 28.10.2002, N 43, ст. 4190,
9.	Федеральный закон N 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О валютном регулировании и валютном контроле"	10.12.2003	"Собрание законодательства РФ", 15.12.2003, N 50, ст. 4859,
10.	Официальное разъяснение Банка России "Об отдельных вопросах применения законодательства о проведении кредитными организациями операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации"	29.01.2002	"Вестник Банка России", N 9, 06.02.2002,

8. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	http://www.kremlin.ru	официальный сайт Президента России.
2.	http://www.minfin.ru/	официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
3.	http://www.cbr.ru	официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Методические указания по выполнению лекционных занятий

Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. В отдельных случаях целесообразно записывать материал схематично, указывая структуру или основные элементы тех или иных вопросов (систем).

Необходимо охватить как можно больше материала предоставленного на лекции, поскольку данный материал, как правило, структурирован, логичен и основан на положениях действующих нормативных правовых актов и нормах международных договоров. Необходимо обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности при первом осмыслении, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой к лекции (теме) литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации или на практическом занятии.

Методические указания по выполнению практических занятий

Одним из главных элементов подготовки к практическому занятию является не только конспектирование источников и рекомендованной литературы, но и работа с законодательством, в положениями нормативных правовых актов, международных договоров, касающихся изучаемой темы. Также необходимо качественно изучить материалы конспекта лекций, что существенно поможет подготовить ответы к контрольным вопросам, вынесенным на практическое занятие. При этом следует помнить, что при подготовке ответов и применении рекомендуемой литературы, необходимо указывать (ссылаться) источник публикации.

Подготовка к практическому занятию может включать в себя прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др. При получении задания по подготовке доклада или информативного выступления следует обратить внимание не только на содержание вопроса, но и на его практическое применение, с этой целью надо ознакомиться с материалами судебной или иной практики. Положительны будет оценено разработка слайдов по теме, использование видеоматериалов при выступлении на практическом занятии.

Методические указания по подготовке к зачету

Наиболее ответственным этапом в обучении студентов является экзаменационная сессия. На ней студенты отчитываются о выполнении учебной программы, об уровне и объеме полученных знаний. Это государственная отчетность студентов за период обучения, за изучение учебной дисциплины, за весь вузовский курс. Поэтому так велика их ответственность за успешную сдачу экзаменационной сессии. На сессии студенты сдают экзамены или зачеты. Зачеты могут проводиться с дифференцированной отметкой или без нее, с записью «зачтено» в зачетной книжке. Экзамен как высшая форма контроля знаний студентов оценивается по пятибалльной системе.

Залогом успешной сдачи всех экзаменов являются систематические, добросовестные занятия студента. Однако это не исключает необходимости специальной работы перед сессией и в период сдачи экзаменов. Специфической задачей студента в период экзаменационной сессии являются повторение, обобщение и систематизация всего материала, который изучен в течение года.

Начинать повторение рекомендуется за месяц-полтора до начала сессии. Прежде чем приступить к нему, необходимо установить, какие учебные дисциплины выносятся на сессию и, если возможно, календарные сроки каждого экзамена или зачета.

Установив выносимые на сессию дисциплины, необходимо обеспечить себя программами. В основу повторения должна быть положена только программа. Не следует повторять ни по билетам, ни по контрольным вопросам. Повторение по билетам нарушает систему знаний и ведет к механическому заучиванию, к "натаскиванию". Повторение по различного рода контрольным вопросам приводит к пропускам и пробелам в знаниях и к недоработке иногда весьма важных разделов программы.

Повторение - процесс индивидуальный; каждый студент повторяет то, что для него трудно, неясно, забыто. Поэтому, прежде чем приступить к повторению, рекомендуется сначала внимательно посмотреть программу курса, установить наиболее трудные, наименее усвоенные разделы и выписать их на отдельном листе.

В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала: данные учебника, записи лекций, конспекты прочитанных книг, заметки, сделанные во время консультаций или семинаров, и др. Ни в коем случае нельзя ограничиваться только одним конспектом, а тем более, чужими записями. Всякого рода записи и конспекты - вещи сугубо индивидуальные, понятные только автору. Готовясь по чужим записям, легко можно впасть в очень грубые заблуждения.

Само повторение рекомендуется вести по темам программы и по главам учебника. Закончив работу над темой (главой), необходимо ответить на вопросы учебника или выполнить задания, а самое лучшее - воспроизвести весь материал.

Консультации, которые проводятся для студентов в период экзаменационной сессии, необходимо использовать для углубления знаний, для восполнения пробелов и для разрешения всех возникших трудностей. Без тщательного самостоятельного продумывания материала беседа с консультантом неизбежно будет носить «общий», поверхностный характер и не принесет нужного результата.

Есть целый ряд принципов, которыми следует руководствоваться при подготовке к экзаменам.

Первый - подготовьте свое рабочее место, где все должно способствовать успеху: тишина, расположение учебных пособий, строгий порядок.

Второй - сядьте удобнее за стол, положите перед собой чистые листы бумаги, справа - тетради и учебники. Вспомните все, что знаете по данной теме, и запишите это в виде плана или тезисов на чистых листах бумаги слева. Потом проверьте правильность, полноту и последовательность знаний по тетрадям и учебникам. Выпишите то, что не сумели вспомнить, на правой стороне листов и там же запишите вопросы, которые следует задать преподавателю на консультации. Не оставляйте ни одного неясного места в своих знаниях.

Третий - работайте по своему плану. Вдвоем рекомендуется готовиться только для взаимопроверки или консультации, когда в этом возникает необходимость.

Четвертый - подготавливая ответ по любой теме, выделите основные мысли в виде тезисов и подберите к ним в качестве доказательства главные факты и цифры. Ваш ответ должен быть кратким, содержательным, концентрированным.

Пятый - помимо повторения теории не забудьте подготовить практическую часть, чтобы свободно и умело показать навыки работы с текстами, картами, различными пособиями, решения задач и т.д.

Шестой - установите четкий ритм работы и режим дня. Разумно чередуйте труд и отдых, питание, нормальный сон и пребывание на свежем воздухе.

Седьмой - толково используйте консультации преподавателя. Приходите на них, продуктивно поработав дома и с заготовленными конкретными вопросами, а не просто послушать, о чем будут спрашивать другие.

Восьмой - бойтесь шпаргалки - она вам не прибавит знаний.

Девятый - не допускайте как излишней самоуверенности, так и недооценки своих способностей и знаний. В основе уверенности лежат твердые знания. Иначе может получиться так, что вам достанется тот единственный вопрос, который вы не повторили.

Десятый - не забывайте связывать свои знания по любому предмету с современностью, с жизнью, с производством, с практикой.

Одиннадцатый - когда на экзамене вы получите свой билет, спокойно сядьте за стол, обдумайте вопрос, набросайте план ответа, подойдите к приборам, картам, подумайте, как теоретически объяснить проделанный опыт. Не волнуйтесь, если что-то забыли.

При подготовке к занятиям необходимо еще раз проверить себя на предмет усвоения основных категорий и ключевых понятий курса.

**10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО», ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И
ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ
ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ
СИСТЕМЫ**

№ п/п	Название программы/Системы	Описание программы/Системы
1.	Консультант Плюс	Правовая справочная система
2.	Гарант	Правовая справочная система
3.	Официальный интернет-портал правовой информации.	Портал законодательных и иных нормативных правовых актов Правительства РФ

**11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

Лекционные и практические занятия проводятся в аудиториях, оснащенных презентационным оборудованием (компьютер, имеющий выход в Интернет, мультимедийный проектор, экран, акустические системы), доской, рабочими учебными столами и стульями.

При необходимости занятия проводятся в компьютерных классах, оснащенных доской, экраном, рабочими учебными столами и стульями, персональными компьютерами, объединенными в локальные сети с выходом в Интернет, с установленным лицензионным программным обеспечением, с подключенным к ним периферийным устройством и оборудованием (мультимедийный проектор, акустическая система и пр.).

12. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- лабораторные работы;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические, расчетно-графические задания;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с рекомендованной литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивные лекции;
- компьютерные симуляции;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода и имитационных моделей;
- деловые и ролевые игры;
- круглые столы;
- обсуждение подготовленных студентами докладов, сообщений;
- групповые дискуссии и проекты;
- психологические и иные тренинги;
- обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп;
- участие в телеконференциях.

Интерактивным формам обучения отводится не менее 20 процентов от общего объема аудиторных занятий по дисциплине.

Приложение № 1 к разделу № 6 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

6.1 ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Этапами формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы являются семестры.

№ п/п	Код формируемой компетенции и ее содержание	Очно-заочная форма обучения
1	ОК-2 - способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10
2	ОПК- 6 - способность повышать уровень своей профессиональной компетентности.	1,3,6,7,8,9,10
3	ПК-4- способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации.	2,3,4,5,6,7,8,9,10

6.2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

В зависимости от количества баллов оценивание компетентности студента оценивается по уровням: от 3 до 4 баллов - «минимальный уровень», от 5 до 7 баллов - «базовый уровень», от 8 до 9 баллов - «высокий уровень».

Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
Понимание смысла компетенции	Имеет базовые общие знания в рамках диапазона выделенных задач (1 балл)	Минимальный уровень
	Понимает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла)	Базовый уровень
	Имеет фактические и теоретические знания в пределах области исследования с пониманием границ применимости (3 балла)	Высокий уровень
Освоение компетенции в рамках изучения дисциплины	Наличие основных умений, требуемых для выполнения простых задач. Способен применять только типичные, наиболее часто встречающиеся приемы по конкретной сформулированной (выделенной) задаче (1 балл)	Минимальный уровень
	Имеет диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла)	Базовый уровень
	Имеет широкий диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем. Способен выявлять проблемы и уметь находить способы решения, применяя современные методы и технологии. (3 балла)	Высокий уровень

Способность применять на практике знания, полученные в ходе изучения дисциплины	Способен работать при прямом наблюдении. Способен применять теоретические знания к решению конкретных задач. (1 балл)	Минимальный уровень
	Может взять на себя ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем. Затрудняется в решении сложных, неординарных проблем, не выделяет типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы (2 балла)	Базовый уровень
	Способен контролировать работу, проводить оценку, совершенствовать действия работы. Умеет выбрать эффективный прием решения задач по возникающим проблемам. (3 балла)	Высокий уровень

Шкала оценки письменных ответов по дисциплине

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
1	Отлично	Материал раскрыт полностью, изложен логично, без существенных ошибок, выводы доказательны и опираются на теоретические знания Количество баллов за освоение компетенций от 8 до 9
2	Хорошо	Основные положения раскрыты, но в изложении имеются незначительные ошибки выводы доказательны, но содержат отдельные неточности Количество баллов за освоение компетенций от 5 до 7
3	Удовлетворительно	Изложение материала не систематизированное, выводы недостаточно доказательны, аргументация слабая. Количество баллов за освоение компетенций от 3 до 4
4	Неудовлетворительно	Не раскрыто основное содержание материала, обнаружено не знание основных положений темы. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Количество баллов за освоение компетенций менее 3 Ответ на вопрос отсутствует

Шкала оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

№ п/п	Оценка за ответ	Характеристика ответа
	Зачтено	Достаточный объем знаний в рамках изучения дисциплины В ответе используется научная терминология. Стилистическое и логическое изложение ответа на вопрос правильное Умеет делать выводы без существенных ошибок Владеет инструментарием изучаемой дисциплины, умеет его использовать в решении стандартных (типовых) задач. Ориентируется в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине. Активен на практических (лабораторных) занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий. Количество баллов за освоение компетенций от 3 до 9
2	Не зачтено	Не достаточно полный объем знаний в рамках изучения дисциплины В ответе не используется научная терминология. Изложение ответа на вопрос с существенными стилистическими

		и логическими ошибками. Не умеет делать выводы по результатам изучения дисциплины Слабое владение инструментарием изучаемой дисциплины, не компетентность в решении стандартных (типовых) задач. Не умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине. Пассивность на практических (лабораторных) занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Количество баллов за освоение компетенций менее 3. Отказ от ответа или отсутствие ответа.
--	--	--

6.3 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Формирование компетенций в процессе изучения дисциплины Банковское право характеризуется следующими типовыми контрольными заданиями.

1. Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачету при проведении промежуточной аттестации по дисциплине

1. Банковские операции
2. Банковские операции и сделки Банка России
3. Внутренние подразделения кредитной организации
4. Дистанционный надзор Банка России за кредитными организациями
5. Договор банковского вклада
6. Договор банковского счета
7. Инкассо как форма безналичных расчетов
8. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России
9. Кредитная организация как участник организованной торговли
10. Кредитный договор
11. Внутреннее подразделения кредитной организации
12. Инкассо как форма безналичных расчетов
13. Понятие и общие принципы банковского законодательства
14. Понятие и признаки кредитной организации
15. Правовое положение банка
16. Развитие банковского законодательства
17. Расчеты платежными поручениями
18. Специфические принципы банковского законодательства
19. Функции Банка России
20. Цели Банка России

Критерии оценки изложены в шкале оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине.

2. Типовые практические задачи (задания, тесты) билетов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Практические задачи

К теме № 6

В ходе своей деятельности банк «А и КО» освободил от занимаемой должности генерального директора и главного бухгалтера кредитной организации своевременно не уведомив об этом Банк России. Какие санкции последуют со стороны Банка России к данной кредитной организации.

2. Компетенция Банка России определяется Конституцией РФ, Законом о Банке России и другими федеральными законами. В каком случае компетенция Банка России может быть изменена.

3. В ходе своей деятельности служащие банка «С» систематически разглашали банковскую тайну. Какую ответственность понесут за такие действия служащие банка и его руководитель.

4. В результате обращения взыскания на денежные средства и некоторые ценности клиентов кредитной организации «М» был причинен значительный ущерб данному имуществу. Кто и какую ответственность понесет за данные действия.

5. После прекращения своей деятельности на основании решения ее учредителей кредитная организация «У» ходатайствовала к Банку России об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Банк России своевременно не отреагировал и не принял решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Какую ответственность и перед кем понесет за такое бездействие Банк России.

6. Размер собственных средств кредитной организации АКБ «Союз и к», созданной в 2009 г. значительно ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Что имеет право сделать Банк России в отношении такой кредитной организации и с какого момента.

7. После отзыва у кредитной организации «АЗС» лицензии на осуществление банковских операций она не была своевременно ликвидирована в соответствии с законодательством. Какие меры и со стороны кого должны быть предприняты в отношении такой кредитной организации.

8. Кредитная организация АКБ «З» осуществляла некоторые операции и сделки без соответствующей на то лицензии. Какие санкции должны быть приняты Банком России в отношении данной кредитной организации.

9. В соответствии со ст. 26 Закона «О Банке России», после утверждения годовой финансовой отчетности ЦБ РФ Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с НК РФ. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения. На основании каких документов действие нормы ст.26 Закона «О Банке России» может быть приостановлено?

10. Согласно ст.75 Конституции РФ – денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. Защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

В соответствии со ст.11 Конституции РФ – государственную власть в РФ осуществляют Президент РФ, Федеральное Собрание (Совет Федерации и Государственная Дума), Правительство РФ, суды РФ.

В чем состоит противоречие ст.11 и 75 Конституции РФ относительно конституционно-правового статуса Банка России?

11. Центральный Банк РФ принял решение пролонгировать предоставленный кредит коммерческому банку «З» еще на три года. Имеет ли право Банк России принимать такое решение, и в каком случае?

К теме №10

12. При пересечении границы России иностранный гражданин представил в декларации, что он ввозит в РФ 100 тысяч долларов США в наличной форме. Через несколько дней он при выезде из нашей страны он задекларировал сумму в 150 тысяч долларов. Работники таможенного органа попросили его представить документы о получении суммы, превышающую сумму при въезде. Правомерны ли требования таможенных органов? Какие меры будут приняты в случае не предоставления соответствующих документов?

13. Индивидуальный предприниматель А. обратился в один из коммерческих банков на территории РФ с просьбой продать ему 350 тысяч долларов США и перевести эту сумму на счет, открытый им ранее на территории иностранного государства. Однако банк отказал ему в продаже и переводе этой суммы. Предприниматель обратился в ЦБ РФ с жалобой на действия коммерческого банка, в удовлетворении которой ему было отказано. Правомерны ли действия банков?

14. При осуществлении валютных операций между резидентом и нерезидентом Центральный банк РФ своим распоряжением ограничил их проведение по суммам купли-продажи

иностранной валюты и внутренних ценных бумаг, посчитав, что операции с крупными суммами иностранной валюты влияют на колебания курса валюты Российской Федерации. Однако руководство резидента посчитало это нарушением его прав, поскольку резкого колебания курса российской валюты эти операции не вызвали. Рассмотрите эту ситуацию и определите законны ли действия Банка России?

Критерии оценки

Отлично: Студент имеет достаточные знания по вопросам темы. Усвоил основные понятия и термины. Изучил отдельные общетеоретические аспекты раздела. Обладает знаниями его основных положений, включающих основные принципы и правовые основы. Может выделить особенности, а также специфику сформированных и действующих в ней правоотношений. Правильно ориентируется и применяет положения законодательных и иных нормативных правовых актов, включающихся в систему законодательства, регулирующего указанные виды отношений. Все задачи решены правильно, ответы аргументированы.

Хорошо: По итогам решения практических задач ориентируется и применяет положения законодательных и иных нормативных правовых актов, включающихся в систему законодательства, регулирующего указанные виды отношений. Ответил на задачи в целом правильно, но не полно. Ответы даны в соответствии с действующим законодательством и аргументированы, но имеются отдельные неточности в ответах.

Удовлетворительно: Правильно решены более половины задач, однако ответы на некоторые из них не точны и не в полной мере отражают суть проблемы. Студент не имеет достаточных знаний по вопросам раздела курса. Не достаточно усвоил основные понятия и термины, а также с трудом определяет применение соответствующих нормативных правовых актов, регулирующих указанные в задачах вопросы.

Неудовлетворительно: Практические задачи выполнил недостаточно полно или не качественно, не смог определить суть вопроса, а также не определил правильное направление, по решению указанной в задании проблемы. Не смог найти соответствующий нормативный правовой акт, регулирующий указанный вид банковских правоотношений. Более половины задач решены неправильно.

3. Типовые практические тесты для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Зачет - 60% верных ответов

1. Банк России в порядке надзора может потребовать от кредитной организации:

- а) заменить руководителя
- б) изменить структуру активов и пассивов
- в) реорганизовать кредитную организацию
- г) изменить организационно-правовую форму
- д) изменить форму собственности

2. К элементам банковской системы относятся:

- а) Центральный банк РФ
- б) Кредитные организации
- в) Филиалы и представительства иностранных банков
- г) Ассоциация российских банков (АРБ)

3. Прямые количественные ограничения представляют собой:

- а) одну из целей деятельности Банка России.
- б) один из элементов правового статуса Банка России
- в) лимитирование Банком России количества вновь создаваемых кредитных организаций
- г) один из инструментов денежно-кредитной политики

4. Банк России может быть ликвидирован на основании ...

- а) постановления Правительства РФ
- б) указа Президента РФ
- в) закона о поправке к Конституции РФ
- г) решения профильного комитета Государственной Думы

5. Компетенция Банка России определяется:

- а) Конституцией РФ
- б) Федеральным Законом о Банке России
- в) Федеральным Законом о Банках и банковской деятельности
- г) Нормативно-правовыми актами ЦБ РФ

6. Денежно-кредитная политика представляет собой:

- а) осуществление банковских операций и сделок.
- б) финансирование бюджетного дефицита
- в) систему мероприятий, направленных на регулирование денежной массы в обращении
- г) систему мер, направленных на погашение внешнего долга

7. Высшим органом управления кредитной организации является:

- а) Совет директоров
- б) Правление
- в) общее собрание участников или акционеров
- г) попечительский совет

8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам:

- а) производственная деятельность
- б) производственная, страховая деятельность
- в) производственная, торговая и страховая деятельность

9. Мерой по финансовому оздоровлению кредитной организации является:

- а) внешнее управление
- б) наблюдение
- в) изменение структуры активов и пассивов
- г) конкурсное производство

10. Банковской операцией является:

- а) реализация предмета залога
- б) выдача банковских гарантий
- в) регистрация проспекта эмиссии ценных бумаг
- г) эмиссия банкнот

д) 11. Чем банк отличается от небанковской кредитной организации:

- а) Возможностью совершать отдельные банковские операции
- б) Возможностью совершать банковские сделки
- в) Возможностью совершать банковские операции в совокупности

12. На средства, размещенные на депозите, банк приобретает:

- а) право собственности
- б) право распоряжения
- в) право владения
- г) право пользования

13. У банка есть право отказать в открытии счета на основе исчерпывающего перечня условий, а именно: (несколько вариантов ответа)

- а) банк временно приостановил открытие счетов по причинам экономического или иного характера
- б) открытие счета приведет к нарушению законодательства и экономических нормативов, установленных Центральным банком РФ
- в) клиент (владелец счета) не является резидентом
- г) согласно лицензии банк не имеет право на осуществление операций по открытию и ведению счетов соответствующего вида
- д) клиент (владелец счета) не является юридическим лицом

14. Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России является:

- а) банковский аудит
- б) выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров
- в) обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Российской Федерации
- г) осуществление банковского надзора за деятельностью кредитных организаций

15. По результатам рассмотрения заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражный суд может вынести решение: (несколько вариантов ответа)

- а) об отказе в признании кредитной организации банкротом
- б) о реструктуризации кредитной организации
- в) об отзыве лицензии
- г) о переходе кредитной организации под управление АРКО
- д) о признании кредитной организации банкротом

16. Органами валютного регулирования в России являются:

- а) Правительство РФ
- б) Федеральное собрание
- в) Центральный банк РФ
- г) Сберегательный банк РФ

17. Клиринговая палата, организации инкассации, расчетный центр организованного рынка ценных бумаг являются:

- а) внебюджетными фондами
- б) страховыми организациями
- в) банковскими кредитными организациями
- г) небанковскими кредитными организациями

18. К валюте Российской Федерации относятся:

- а) средства на банковских счетах
- б) средства в банковских вкладах
- в) внутренние ценные бумаги
- г) подлежащие обмену банкноты банка России

19. К валютным ценностям не относятся:

- а) внешние ценные бумаги
- б) драгоценные камни
- в) драгоценные металлы
- г) иностранная валюта

20. Безналичные расчеты, основанные на зачете взаимных требований поставщиков и покупателей – это:

- а) клиринг
- б) факторинг
- в) авалирование
- г) инкассирование

21. Согласно Положению о безналичных расчетах используются следующие расчетные документы:

- а) платежные поручения
- б) платежные требования
- в) аккредитивы
- г) чеки
- д) инкассовые поручения
- е) инкассовые требования

22. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- а) депонированные
- б) гарантированные
- в) депозитные
- г) отзывные
- д) безотзывные
- е) трансферабельные

23. К рискованным операциям банка можно отнести:

- а) кассовые операции
- б) операции по корреспондентскому счету
- в) операции с ценными бумагами и кредитные
- г) операции с наличными деньгами

24. Коммерческий банк не имеет право:

- а) эмитировать пластиковые карты
- б) заниматься консультационной и посреднической деятельностью
- в) привлекать и размещать денежные средства
- г) эмитировать наличные деньги и заниматься страховой деятельностью

25. Банковская карта со встроенным микропроцессором называется:

- а) денежной картой
- б) смарт-картой
- в) дебетной картой
- г) кредитной картой

26. Списание средств со счета клиента сверх остатка на нем – это:

- а) разница
- б) сальдо
- в) касса
- г) овердрафт

27. Банковская операция, посредством которой по поручению клиента получают на основании расчетно-платежных документов причитающиеся ему денежные средства – это:

- а) инкассо
- б) факторинг
- в) клиринг
- г) поручительство

28. В случае изменения основного обязательства, влекущего усиления ответственности или другие неблагоприятные последствия для поручителя, отношения поручительства ...

- а) продолжают вне зависимости от судьбы основного обязательства
- б) пересматриваются в соответствии с изменением основного обязательства
- в) прекращаются
- г) признаются не существовавшими

29. Предметом договора банковского счета являются:

- а) ценные бумаги
- б) валютные ценности
- в) денежные средства
- г) имущественные права

30. Особенность правового статуса Банка России.

а) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

б) Банк России является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков

4. Тематика курсовых работ (курсовых проектов) не предусмотрены

6.4 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой юриспруденции
_____ Д.А. Васильев

БАНКОВСКОЕ ПРАВО
Экзаменационный билет № 1

1. Независимость Банка России
2. Банковские операции

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМОВ, СОБЕСЕДОВАНИЯ

Тема 1. Понятие и источники банковского права.

1. Понятие банковского права.
2. Предмет банковского права. Методы правового регулирования банковского права.
3. Правовое регулирование банковской деятельности.
4. Нормы банковского права, содержащиеся в Конституции Российской Федерации.
5. Нормативные правовые акты Банка России.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение Банка России.

1. Верхний и нижний уровни банковской системы Российской Федерации.
2. Противоречия ст. 11 и 75 Конституции РФ относительно конституционно-правового статуса Центрального Банка РФ.
3. Основные цели деятельности Банка России.
4. Функции Центрального Банка РФ.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.

1. Понятие кредитной организации. Виды кредитных организаций.
2. Особенности создания кредитной организации.
3. Виды банковских лицензий.
4. Уставный капитал кредитной организации.
5. Структурные подразделения кредитной организации.
6. Представительства и филиалы как обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Тема 4. Банковский надзор.

1. Понятие банковского надзора.
2. Формы банковского надзора.
3. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям.
4. Меры публично-правового воздействия Банка России.

Тема 5. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней. Виды драгоценных металлов и драгоценных камней.

2. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
3. Виды операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
4. Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации.
5. Сделки, совершаемые биржами драгоценных металлов и драгоценных камней.

Тема 6. Банковский счет. Банковский вклад.

1. Понятие договора банковского счета.
2. Консенсуальный и возмездный характер договора банковского счета. Публичность договора. Срок договора.
3. Субъекты договора банковского счета.
4. Форма договора банковского счета. Способы заключения договора банковского счета.
5. Понятие договора банковского вклада.
6. Реальный характер договора банковского вклада. Возмездность и публичность договора банковского вклада.
7. Предмет договора банковского вклада. Виды вкладов.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных правоотношений. Кредитный договор.

1. Понятие банковского кредитования. Основные черты банковского кредитования.
2. Принципы возвратности, срочности и платности.
3. Понятие кредитного договора. Консенсуальный и возмездный характер кредитного договора.
4. Предмет кредитного договора. Стороны кредитного договора.
5. Содержание кредитного договора. Права и обязанности сторон кредитного договора.
6. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Тема 8. Правовые основы расчетно-кассовых операций.

1. Порядок осуществления расчетов в Российской Федерации. Правовое регулирование банковских расчетов.
2. Основные принципы осуществления безналичных расчетов.
3. Понятие расчетного документа. Виды расчетных документов.
4. Расчетные документы на бумажном носителе. Электронные платежные документы.
5. Формы безналичных расчетов.

Тема 9. Правовой режим межбанковских расчетов.

1. Платежные системы кредитных организаций по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях.
2. Банк-респондент и банк-корреспондент. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО.
3. Платежные системы с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной организации.
4. Расчеты с использованием банковских карт.

Тема 10. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций.

1. Понятие валюта Российской Федерации. Понятие иностранная валюта.
2. Понятие валютные ценности.
3. Понятие валютные правоотношения. Объекты валютных правоотношений.
4. Внутригосударственные и международные валютные правоотношения. Содержание валютных правоотношений.
5. Права и обязанности субъектов валютных правоотношений.
6. Ответственность за нарушение валютного законодательства. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.

Критерии оценки

Освоено: Студент имеет достаточные знания по вопросам раздела. Усвоил основные понятия и термины, применяемые в дисциплине. Изучил научно-теоретические аспекты курса. Обладает знаниями его основных положений, включающих принципы, нормы, структуру системы и источники. Может выделить особенности отрасли, а также специфику сформированных и действующих в ней правоотношений. Изучил систему законодательства, регулирующего банковские отношения.

Не освоено: Студент не имеет достаточных знаний по вопросам темы. Не достаточно усвоил основные понятия и термины, применяемые в рассматриваемом вопросе. Не обладает достаточными знаниями научно-теоретических аспектов вопросов темы. Не в полной мере изучил основные положения, включающие принципы, нормы, структуру системы и источники. Не может определить особенности отрасли, а также специфику сформированных и действующих в ней правоотношений. Имеет общее представление о системе законодательства, регулирующего банковские отношения соответствующего вида.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ

1. Страхование вкладов физических лиц в банках. История и причины создания системы страхования вкладов в России.
2. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.
3. Правоотношения по вступлению в систему обязательного страхования вкладов, нахождению и по выходу из этой системы. Требования к участию в системе страхования вкладов.
4. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России.
5. Предельный уровень страхового возмещения: критерии социальной и экономической достаточности для защиты интересов вкладчиков.
6. Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.
7. Расчеты наличными деньгами
8. Наличные, безналичные деньги (денежные средства) и электронные деньги по российскому праву.
9. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации.
10. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности.
11. Безналичные расчеты. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов.
12. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы.
13. Расчеты платежными поручениями и перевод без открытия счета: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.
14. Понятие «межбанковские расчеты по российскому и зарубежному законодательству» и их виды.
15. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме. Правовые особенности перевода электронных денежных средств по российскому законодательству.
16. Понятие «банковский кредит» и его виды.
17. Особенности потребительского кредитования.
18. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора.
19. Понятие и содержание кредитной истории.
20. Правовое положение бюро кредитных историй.
21. Факторинг. Понятие и виды договора финансирования под уступку денежного требования по гл. 43 ГК РФ.
22. Способы обеспечения банковских кредитов.

23. Валютные операции и принципы их регулирования в Российской Федерации.
24. Понятие «валюта и валютные ценности».
25. Обзор основных актов валютного законодательства Российской Федерации.
26. Субъекты валютных операций.
27. Валютный контроль и органы, его осуществляющие.
28. Агенты валютного контроля.
29. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками.
30. Правовое регулирование вывоза из Российской Федерации и ввоза в Российскую Федерацию валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг.
31. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.
32. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
33. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
34. Услуги кредитных организаций по доверительному управлению имуществом клиентов

Критерии оценки:

- **«отлично»** выставляется студенту, если доклад (сообщение) раскрывают суть вопроса, основан на действующих нормах банковского законодательства, проведен их анализ, рассмотрены основные правовые аспекты освещаемых отношений, указана их специфика, выделены отдельные проблемы в их регулировании, дается сравнение с положениями зарубежного законодательства, сделана презентация по раскрываемой теме.
- **«хорошо»** выставляется студенту, если тема доклада (сообщения) раскрыта полностью, используются основные положения банковского законодательства, однако анализ их проведен кратко, не в полной мере отражена система правового регулирования раскрываемых отношений, имеются отдельные неточности в содержании доклада (сообщения), не определены основные проблемные аспекты.
- **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если тема доклада (сообщения) раскрыта не в полной мере, отдельные вопросы освещены на основе действующего банковского законодательства, однако анализ их не проведен, проблемы не определены, имеются существенные неточности в изложении материала.
- **«неудовлетворительно»** выставляется студенту не подготовившему доклад (сообщение) или подготовившему доклад (сообщение) не в соответствии с действующим банковским законодательством, не раскрывающего содержание вопроса и не отражающего специфику освещаемых отношений.

ТЕМЫ ЭССЕ

1. Валютное регулирование в Российской Федерации
2. Валютные операции.
3. Валютный контроль в Российской Федерации.
4. Деятельность Банка России на рынке ценных бумаг.
5. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг
6. Договор банковского вклада.
7. Договор банковского счета.
8. Компетенция Банка России как банка, как независимого органа государственной власти, как центра банковской системы и как контрагента государства.
9. Конституционные основы банковского права.
10. Кредитные организации.
11. Кредитный договор.
12. Международные правовые акты, регулирующие банковскую деятельность.
13. Направления развития банковского права в современных условиях.

14. Направления развития банковской системы России на современном этапе.
15. Нормативно-правовая база организации и деятельности Банка России.
16. Нормотворческая деятельность банка России и значение издаваемых им нормативных актов.
17. Организационно-правовые формы деятельности кредитных организаций в соответствии с действующим законодательством.
18. Основная и вспомогательная банковская деятельность.
19. Особенности использования залога для обеспечения исполнения кредитных обязательств. Виды залога.
20. Полномочия банка России как инструмент реализации возложенных на него задач и функций.
21. Понятие и виды субъектов банковских правоотношений, их правосубъектность.
22. Понятие и особенности банковского правоотношения. Виды банковских правоотношений.
23. Правовая основа банковского кредитования, принципы банковского кредитования.
24. Правовое регулирование лизинговых правоотношений в Российской Федерации. Договор лизинга.
25. Правовые основы банковского надзора.
26. Правовые основы реорганизации и ликвидации кредитных организаций.
27. Правовые особенности банкротства кредитной организации.
28. Предпосылки становления и место банковского права в системе российского права.
29. Признаки банковской деятельности и ее режимы.
30. Процедуры регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.
31. Система банковского законодательства РФ и основные пути оптимизации ее структуры.
32. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
33. Уровни банковской системы России и элементы ее системы, выполняющие основные функции.
34. Факторинг.
35. Характеристика видов договора банковского счета.
36. Характеристика способов обеспечения исполнения обязательств, используемых в банковской практике

ИНТЕРАКТИВНЫЕ ЗАДАНИЯ

ДЕЛОВАЯ ИГРА: «ПЕРЕМЕНА ЛИЦ В БАНКОВСКОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ»

Цель (в познавательном-теоретическом аспекте): выявить особенности лиц в кредитном обязательстве, в том числе их гражданской правосубъектности, в условиях ограниченного учебным планом объема аудиторных часов.

Цель (в практическом аспекте): приобретение студентами навыков работы юриста в сфере обеспечения исполнения обязательств, в том числе консультативного характера.

Основные правила деловой игры:

1. Студенты курса делятся на группы по 5-6 человек в каждой.
2. Для каждой группы преподаватель указывает определенный вид залога и лиц, участвующих в договоре залога.
3. Студенты каждой группы к определенному семинарскому занятию должны подготовить ответы на вопросы, указанные в пункте 4, а также комплект тех документов (в том числе учредительных), которые требуются в процессе создания юридического лица. При этом необходимые данные о юридическом лице (например, о фирменном наименовании, месте нахождении, данные об учредителях и пр.), студенты могут выбрать самостоятельно, проявив элементы творчества.
4. Студенты должны дать характеристику соответствующего вида юридического лица по следующим основным моментам: - нормативно-правовые акты, определяющие правовой статус юридического лица, а также порядок его создания; - субъектный и количественный состав

учредителей; - субъектный и количественный состав участников; наличие членства; - учредительные документы; - необходимость формирования уставного фонда (капитала), складочного капитала, иных обязательных фондов; - каковы формы имущественной обособленности данного юридического лица; - органы юридического лица; - особенности ответственности юридического лица, его учредителей (участников); - средства индивидуализации; - вид гражданской правоспособности; - основные имущественные и личные неимущественные права и обязанности учредителей (участников); - особенности регистрации; - особенности реорганизации; - особенности ликвидации.

5. Студенты группы по соглашению определяют, кто из участников группы ответственен за подготовку определенных вопросов, либо эта подготовка осуществляется всеми ими совместно. Необходимо определить так называемого «капитана команды», условно – «лидера», которому в дальнейшем предстоит сыграть роль директора (руководителя) страховой кампании, осуществляющей страхование и консультирование клиента и подготовку для него необходимых документов.

6. Деловая игра проводится на одном из семинарских занятий по учебному расписанию. 7. Преподаватель исполняет роль клиента, который заинтересован в получении юридической консультации и в подготовке для него всех документов, необходимых для создания определенного вида юридического лица. Роли специалистов-юристов исполняют студенты соответствующей группы, условно именуемой «юридическая фирма». Роль руководителя такой фирмы исполняет один из студентов по выбору участников группы.

8. Группа рассаживается за столы таким образом, чтобы все остальные студенты, не участвующие в представлении данного юридического лица, сидели лицом к «актерам», выступая в качестве обучающихся зрителей. Могут быть подготовлены и использованы определенные атрибуты (таблички с названием фирмы, именами специалистов и т.п.). Преподаватель – «клиент» - начинает игру с приветствия, объясняет цель обращения в фирму. В дальнейшем преподавателю предлагается вести себя таким образом, чтобы создавалось впечатление об отсутствии у него каких-либо специальных юридических знаний, поскольку он – это лишь «клиент» в игре. В то же время до начала игры студенты предупреждаются о праве преподавателя на так называемый «стоп-кадр». Это право может быть использовано в случаях, когда при ответе на вопрос клиента «специалисты» допускают ошибки, свидетельствующие о незнании ими законодательства, неправильном понимании, толковании той или иной правовой нормы. Чтобы студенты-зрители и сами студенты-«специалисты» не были введены в заблуждение и у них не закрепились в итоге неверные знания, преподаватель прерывает игру словами «стоп-кадр», после чего все студенты совместно с преподавателем обсуждают и исправляют допущенную ошибку. Затем игра продолжается.

9. В процессе игры «клиент» вправе задавать любые интересующие его вопросы, касающиеся соответствующего вида юридического лица. Ответы дает тот участник группы, который непосредственно отвечал за его подготовку. Однако при отсутствии ответа, в том числе – молчании, ответ должен быть дан руководителем «фирмы». Если ответ на тот или иной вопрос так и не был получен, либо он был неверен, «фирме» предлагается дополнительно проработать его. К таким вопросам участники группы возвращаются на следующем семинарском занятии, давая ответ в краткой, сжатой форме.

10. Итогом консультации является подготовленный фирмой пакет документов (в том числе учредительных), вручаемых «клиенту». «Клиент» благодарит «специалистов» и покидает «сцену». Затем таким же образом проводится беседа с другими группами.

11. После окончания деловой игры преподаватель предлагает участникам каждой группы на основе их совместного решения поставить оценку каждому из них, исходя из качества подготовленного им вопроса, данного им ответа и участия в формировании пакета документов. При этом используется пяти балльная система.

Итоговая оценка проставляется преподавателем каждому студенту. Она складывается из личной оценки преподавателя и оценки, выставленной соответствующему студенту групп.