

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Юридический факультет
Кафедра конституционного и муниципального права

Согласовано
деканом факультета

«15» ноября 2023 г.


/Надышева Э.Х./

Рабочая программа дисциплины

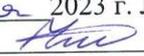
Правовые основы деятельности банковской системы в РФ

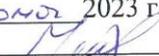
Направление подготовки
40.03.01 Юриспруденция

Профиль:
Гражданско - правовой профиль

Квалификация
Бакалавр

Формы обучения
Очная, очно - заочная

Согласовано учебно-методической комиссией
юридического факультета
Протокол «15» ноября 2023 г. № 11
Председатель УМКом 
/Чистяков К.В./

Рекомендовано кафедрой
конституционного и муниципального
права
Протокол от «13» ноября 2023 г. № 11
Зав. кафедрой 
/Чихладзе Л.Т./

Мытищи
2023

Автор-составитель:
Старший преподаватель кафедры конституционного и гражданского права ГУП,
Учаева Ольга Александровна

Рабочая программа дисциплины «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1011.

Дисциплина входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является элективной дисциплиной.

Год начала подготовки (по учебному плану) 2023

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. Планируемые результаты обучения | 4 |
| 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы | 5 |
| 3. Объем и содержание дисциплины | 5 |
| 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся | 9 |
| 5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине | 12 |
| 6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины | 22 |
| 7. Методические указания по освоению дисциплины | 23 |
| 8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 24 |
| 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины | 24 |

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1. Цель и задачи дисциплины: приобретение обучающимися теоретических знаний и практических навыков в области банковского права, развитие умений и приемов самостоятельно оценивать фундаментальные научные идеи и концепции, необходимые обучающимся для успешного осуществления профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- сформировать теоретическое мышление и практические навыки, направленные на выработку определенных форм и методов регулирования правоотношений в сфере банковской деятельности;
- выработать у студентов навыки, позволяющие им правильно ориентироваться в действующем банковском законодательстве;
- овладеть теоретическими и специальными знаниями по организации правоотношений в банковской сфере Российской Федерации;
- сформировать умения и навыки практического применения юридических знаний, демонстрации закономерностей развития банковской системы государства, изложения наиболее важных (основных) понятий, изучаемых в рамках данного курса, анализа нормативно-правовых актов, действующих в банковской сфере;
- освоить основные формы и методы реализации полномочий Банка России и его должностных лиц;
- расширить на базе полученных знаний кругозор и компетентность.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

УК-6. Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни;

СПК-5. Способен выявлять, раскрывать, расследовать и квалифицировать преступления и иные правонарушения

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является элективной дисциплиной.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях, навыках, полученных в ходе изучения предшествующих дисциплин: «Финансовое право», «Гражданское право», «Конституционное право» и др.

В свою очередь, данная дисциплина создает основу для изучения последующих дисциплин: «Коммерческое право», «Арбитражный процесс» и др.

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем дисциплины

| Показатель объема дисциплины | Форма обучения | |
|---|----------------|--------------|
| | Очная | Очно-заочная |
| Объем дисциплины в зачетных единицах | 2 | 2 |
| Объем дисциплины в часах | 72 | 72 |
| Контактная работа | 42,2 | 18,2 |
| Лекции | 18 | 8 |
| Практические занятия | 24 | 10 |
| из них, в форме практической подготовки | 8 | 8 |
| Контактные часы на промежуточную аттестацию | 0,2 | 0,2 |
| Зачет | 0,2 | 0,2 |
| Самостоятельная работа | 22 | 46 |
| Контроль | 7,8 | 7,8 |

Формами промежуточной аттестации являются: зачет в 7 семестре по очной форме, зачет в 8 семестре по очно-заочной форме.

3.2. Содержание дисциплины

По очной форме обучения:

| Наименование разделов (тем) дисциплины с кратким содержанием | Лекции | Практические занятия | Из них в форме практической подготовки |
|--|--------|----------------------|--|
| Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации. | 2 | 4 | |
| Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке. | 4 | 4 | 2 |
| Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России. | 4 | 4 | 2 |
| Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка | 4 | 4 | 4 |

| | | | |
|--|-----------|-----------|----------|
| России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. | | | |
| Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы. Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе. | 2 | 4 | |
| Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц. Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов. | 2 | 4 | |
| Итого | 18 | 24 | 8 |

По очно-заочной форме обучения:

| Наименование разделов (тем) дисциплины с кратким содержанием | Лекции | Практические занятия | Из них в форме практической подготовки |
|--|---------------|-----------------------------|---|
| Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации. | 2 | | |
| Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. | 2 | 2 | 2 |

| | | | |
|--|---|---|---|
| Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке. | | | |
| Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России. | 2 | 2 | 2 |
| Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. | | 2 | 4 |
| Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы. Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе. | 2 | 2 | |
| Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц. Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за | | 2 | |

| | | | |
|--|----------|-----------|----------|
| функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов. | | | |
| Итого | 8 | 10 | 8 |

ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

| Тема | Задание на практическую подготовку | Количество часов Оч/оч-заоч |
|--|---|--|
| <p>Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.</p> <p>Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации.</p> <p>Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке.</p> | <p>Подготовьте экспертное заключение по оценке правового регулирования отношений, связанных с применением ЦБ РФ мер принуждения за нарушение банковского законодательства.</p> <p>Подготовьте проект изменений в ФЗ «О Центральном банке» в части совершенствования процедуры применения мер принуждения к кредитным организациям за нарушение норм банковского законодательства.</p> | 2/2 |
| <p>Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.</p> <p>Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.</p> | <p>Подготовьте экспертное заключение на одну из глав ФЗ «О банках и банковской деятельности».</p> <p>Составьте сравнительную таблицу публично-правовых и частно-правовых норм, регулирующих банковские отношения.</p> | 2/2 |
| <p>Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.</p> <p>Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов</p> | <p>Анализ параграфа 4.1. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Подготовка экспертного заключения по анализ конкретной ситуации. Разработка порядка действий.</p> | 4/4 |

| | | |
|---|--|--|
| <p>кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.</p> | | |
|---|--|--|

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| Темы для самостоятельного изучения | Изучаемые вопросы | Количество часов оч/о-з | Формы самостоятельной работы | Методические обеспечения | Формы отчетности |
|--|--|-------------------------|---|--|---|
| Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. | Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации. | 4/6 | Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики. | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос, практическое задание. |
| Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. | Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке. | 4/8 | Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики. | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос, практическое задание, дискуссия. |
| Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. | Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и | 4/8 | Подготовка к практическим занятиям, изучение научной и учебной | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос, практическое задание. |

| | | | | | |
|---|---|-----|---|--|-------------------------------|
| | небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России. | | литературы, судебной практики. | | |
| Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. | Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения | 4/8 | Подготовка практическим занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики. | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос, доклады, тестирование. |

| | | | | | |
|---|---|-----|--|--|-----------------------------------|
| | дела о банкротстве кредитной организации. | | | | |
| Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы. | <p>Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.</p> | 4/8 | Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики. | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос, практическое задание. |
| Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц. | <p>Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы</p> | 2/8 | Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики. | Учебно-методическое обеспечение дисциплины | Опрос решение ситуационных задач. |

| | | | | | |
|--------------|--|--------------|--|--|--|
| | системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов. | | | | |
| Итого | | 22/46 | | | |

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоение образовательной программы

| Код и наименование компетенции | Этапы формирования |
|--|--|
| УК-6. Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни; | 1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа |
| СПК-5. Способен выявлять, раскрывать, расследовать и квалифицировать преступления и иные правонарушения | 1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа |

5.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

| Оцениваемые компетенции | Уровень сформированности | Этап формирования | Описание показателей | Критерии оценивания | Шкала оценивания |
|-------------------------|--------------------------|--|--|--|--|
| УК-6 | Пороговый | 1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа | Знать: основные институты и понятия банковского права. Уметь: использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности. | доклад, тестовое задание | Шкала оценивания доклада Шкала оценивания тестового задания |
| | Продвинутый | 1. Работа на учебных занятиях 2. | Знать: основные институты и понятия банковского права. | опрос, доклад, тестовое задание, | Шкала оценивания доклада Шкала |

| | | | | | |
|-------|-------------|--|--|--|--|
| | | Самостоятельная работа | Уметь: использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности. Владеть: юридической терминологией. | презентация практическая подготовка | оценивание тестового задания Шкала презентации Шкала оценивание опроса Шкала оценивание практической подготовки |
| СПК-5 | Пороговый | 1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа | Знать: основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в банковской сфере. Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. | опрос, доклад, тестовое задание, презентация | Шкала оценивание доклада Шкала оценивание тестового задания |
| | Продвинутый | 1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа | Знать: основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в банковской сфере. Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: способностью юридически правильно квалифицировать правонарушение; | опрос, доклад, тестовое задание, презентация практическая подготовка | Шкала оценивание доклада Шкала оценивание тестового задания Шкала презентации Шкала оценивание опроса Шкала оценивание практической подготовки |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|
| | | | | | и |
|--|--|--|--|--|---|

Шкала оценивания разбора типовых задач

| Критерии оценивания | Максимальное количество баллов |
|---|--------------------------------|
| Задача разобрана правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Высокий научно-теоретический уровень выполнений задания. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, показывает высокую степень творчества и самостоятельности в подходе к анализу ситуации и ее решению, доказательность и убедительность. При рассмотрении задачи, грамотно применяется действующее законодательство и судебная практика. Самостоятельно и правильно может составить квалифицированное обоснование ситуации. | 20 |
| Задача разобрана правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Хороший научно-теоретический уровень выполнений задания. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При рассмотрении задачи грамотно применяет действующее законодательство. Допускает неточности при составлении квалифицированного обоснования ситуации. | 10 |
| Задача разобрана правильно, заключения было дано при активной помощи преподавателя. Низкий научно-теоретический уровень выполнений задания. Обучающийся имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки. При рассмотрении задачи слабо ориентируется в действующем законодательстве. Допускает неточности при составлении квалифицированного обоснования ситуации. | 0 |
| Задача разобрана не верно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обучающийся обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. При рассмотрении задачи слабо ориентируется в действующем законодательстве. Не может самостоятельно составить квалифицированное обоснование ситуации. | 0 |

Шкала оценивания практической подготовки

| Критерии оценивания | Баллы |
|--|-------|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; 2. показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме, 3. умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие практико-ориентированные выводы; 4. работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета. | 8-10 |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; 2. показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме, 3. работа выполнена полностью, но допущено в ней: <ol style="list-style-type: none"> а) не более одной негрубой ошибки и одного недочета б) или не более двух недочетов. | 5-7 |

| | |
|--|-----|
| 1. практическое задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя; 2. продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала. | 2-4 |
| 1. число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно выполнено менее половины задания; 2. если обучающийся не приступал к выполнению задания или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий. | 0-1 |

Шкала оценивания дискуссии

| Критерии оценивания | Максимальное количество баллов |
|--|--------------------------------|
| Высказывание соответствует заданной теме, характеризуется высокой информативностью и оригинальностью, аргументы подкреплены убедительными примерами. Объем высказывания заметно не отличается от объема высказывания других участников дискуссии. Реплики логически взаимодействуют с репликами собеседников. Реакция на высказывание собеседника следует достаточно быстро. Присутствует визуальный контакт с собеседниками. | 10 |
| Допускается незначительное отклонение от темы дискуссии. Высказывание носит отчасти тривиальный, поверхностный характер. Не все аргументы подкреплены примерами. Объем высказывания заметно превышает объем высказывания других участников дискуссии или, наоборот, является меньшим. Реплики не вполне логично согласуются с высказываем предыдущего собеседника. Реакция на высказывание собеседника следует после короткой заминки. Попытки установить визуальный контакт с собеседниками носят эпизодический характер. | 5 |
| Высказывание характеризуется низкой информативностью, стереотипностью, не отражает полного понимания темы дискуссии. Аргументы сформулированы абстрактно. Примеры отсутствуют. Общее время говорения – более 4 минут или менее 1 минуты. Не прослеживается логическая связь с репликой предыдущего собеседника. Реакция на высказывание собеседника следует после длительной паузы или, напротив, допускается неуместное перебивание речи других участников дискуссии. Визуальный контакт с собеседниками отсутствует. | 0 |
| Высказывание не соответствует заданной теме, отсутствуют аргументы в пользу какой-либо точки зрения. Объем высказывания не превышает 3 предложений. Отсутствует взаимодействие с другими участниками дискуссии. | 0 |

Шкала оценивания доклада.

8-10 баллов: Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. В тексте полностью раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент хорошо ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, самостоятельно отвечает на вопросы, не пользуясь текстом доклада или прибегая к нему в минимальном объеме, иллюстрирует свой ответ практическими примерами, делает необходимые обоснованные выводы.

5-7 баллов: Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. В тексте раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, отвечает на вопросы, пользуясь текстом доклада, делает необходимые выводы.

3-4 баллов: Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями, содержит список литературы. Студент отвечает на вопросы, пользуясь текстом доклада, делает необходимые обоснованные выводы при условии оказания наводящей помощи.

2-1 баллов: Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями, содержит список литературы. Студент отвечает на вопросы, только путем обращения к тексту доклада, делает необходимые выводы только при условии оказания ему активной помощи.

0 баллов: Содержание доклада не соответствует его названию, не раскрывает рассматриваемый вопрос. Оформление не соответствует необходимым требованиям. В тексте доклада студент не ориентируется, не может дать необходимых разъяснений по тексту.

Шкала оценивания презентации.

В качестве оценки используется следующие критерии:

8-10 баллов – содержание соответствуют поставленным цели и задачам, изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.

5-7 баллов - содержание презентации недостаточно полно раскрывает цели и задачи темы, работа выполнена на недостаточно широкой базе источников и не учитывает новейшие достижения, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения.

3-4 баллов – содержание презентации не отражает особенности проблематики избранной темы, не соответствует полностью поставленным задачам, база источников является фрагментарной и не позволяет качественно решить все поставленные в работе задачи, работа не учитывает новейшие достижения историографии темы, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.

0–2 баллов – работа не имеет логичной структуры, содержание работы в основном не соответствует теме, база источников работы является недостаточной для решения поставленных задач, студент показал неуверенное владение материалом, неумение формулировать собственную позицию.

Шкала оценивания опроса.

В качестве оценки используется следующие критерии:

8-10 баллов. Содержание ответа полностью соответствует поставленному вопросу (заданию), полностью раскрывает цели и задачи, сформулированные в вопросе; изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал хорошее владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.

5-7 баллов. Содержание ответа недостаточно полно соответствует поставленному вопросу, не раскрыты полностью цели и задачи, сформулированные в вопросе; изложение материала не отличается логичностью и нет смысловой завершенности сказанного, студент показал достаточно уверенное владение материалом, не показал умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.

3-4 баллов. Содержание ответа не отражает особенности проблематики заданного вопроса, – содержание ответа не полностью соответствует обозначенной теме, не учитываются новейшие достижения историографии темы, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.

0–2 балла. Ответ не имеет логичной структуры, содержание ответа в основном не соответствует теме, студент показал неуверенное владение материалом, неумение формулировать собственную позицию.

Шкала оценивания теста.

В качестве оценки используется следующие критерии:

Критерии, используемые при оценивании ответов на тестовые задания

| Количество правильных ответов | Отметка | Количество баллов |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|
| 28-30 | отлично | 8–10 |
| 23-27 | хорошо | 5-7 |
| 17-22 | удовлетворительно | 2-4 |
| 12-16 | неудовлетворительно | 0–1 |

5.3. Типовые контрольные и иные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Задания для практической подготовки

1. Как определяется договор банковского вклада?
2. Как характеризуется договор банковского вклада и каковы его виды?
3. Как называются стороны договора банковского вклада и какие субъекты могут выступать в качестве сторон?
4. В какой форме заключается договор банковского вклада?
5. Кто и где оформляет возможность получения банковского вклада другим лицом в случае смерти его вкладчика?
6. Что понимают под сберегательной книжкой, депозитом и сберегательным сертификатом?
7. Подлежат ли восстановлению сберегательная книжка, сберегательный сертификат в случае их утраты вкладчиком?
8. Чем отличается договор банковского вклада от договора хранения?
9. Какова правовая природа вклада в пользу третьего лица?

Задание 1. При заключении договора банковского вклада Бруновым с коммерческим банком его оператор отказался удостоверить доверенность последнего на получение этого вклада и посоветовал обратиться к нотариусу. Тем не менее Брунов вложил деньги в банк на три месяца, оговорив размер процента, выплачиваемого в конце срока и оформил доверенность у нотариуса за плату. Через месяц (после сдачи денег) банк уменьшил процентную ставку на вклад Брунова. А через несколько дней из результатов аудиторской проверки стало известно, что условия обеспечения возврата вклада ухудшились: снизился размер чистых активов и нет прибыли от его полугодовой деятельности. Брунов потребовал от коммерческого банка расторжения договора, возвращения вклада, выплаты ему процента в размере, установленном в договоре, а также возмещения расходов на оформление доверенности у нотариуса. Правомерно ли требование Брунова к коммерческому банку?

Задание 2. Предприниматель Телегин испытывал затруднение в наличных деньгах при расчетах за закупленный сахар на складе. Поэтому он предложил продавцу сахара Савельеву взять у него вместо денег три сберегательных сертификата на предъявителя. Продавец согласился, поскольку сделка для него была выгодной. Но срок по сертификатам наступал лишь через месяц, а Савельев хотел получить деньги по нему на следующий день. Правомерна ли передача права требования предъявительских сберегательных сертификатов от Телегина к

Савельеву? Можно ли получить вклад по сертификату досрочно? Какой размер процента выплачивается банком при досрочном предъявлении сертификата? Какие могут быть сберегательные сертификаты?

Примерный перечень типовых задач

Задача 1. Гражданин С. хотел заключить договор банковского счета с банком ОВК. Банк отказал ему в этом, аргументируя свой отказ отсутствием у него возможности принять на банковское обслуживание. Гражданин С., считая этот отказ необоснованным, предъявил ему требования и высказал о своем намерении обратиться в суд. 14 Правомерны ли действия гражданина С., удовлетворит ли его требование суд?

Задача 2. Гражданин В. заключил договор банковского счета с банком. Банк произвел зачисление на счет клиента денежных средств через 4 дня после поступления в банк соответствующего платежного документа. Клиент, придя в банк, обнаружил, что на его счете не имеется денежных средств, и предъявил претензию к банку. Правомерны ли его действия и обязан ли банк предоставить ему денежные средства?

Задача 3. Гражданин З. заключил договор банковского счета с банком. Ссылаясь на временное отсутствие денежных средств, банк воспользовался денежными средствами, находящимися на счете клиента. Когда гражданин З. обратился в банк для того, что бы снять деньги со счета, их там не оказалось. Должен ли банк уплатить проценты под эту денежную сумму?

Задача 4. Гражданин У. заключил договор банковского счета с банком. Когда клиент обратился в банк с намерением осуществить денежный перевод, банк отказал ему в этой операции, ссылаясь на временное отсутствие у него денежных средств. Правомерны ли действия банка?

Задача 5. Гражданин М. заключил договор банковского счета с банком. По истечении 1 года обнаружилось, что клиент не совершал никаких операций по своим счетам. Имеет ли право банк расторгнуть договор банковского счета?

Примерный перечень тем для дискуссий

1. Банковская система Российской Федерации. Банковские группы и холдинги
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПА в 1922—1929 гг.
5. Банковское дело и банковское право в СССР.
6. Действие актов банковского законодательства в пространстве, во времени и по кругу лиц.
7. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
8. Место банковского права в правовой системе.
9. Нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации.
10. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права.
11. Проблемы толкования норм банковского права.

Примерные вопросы для самоподготовки к устному опросу.

Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.

Опрос студентов по следующим вопросам: банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.

Опрос студентов по следующим вопросам: исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.

Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Опрос студентов по следующим вопросам: правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.

Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц.

Опрос студентов по следующим вопросам: система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов.

Примерные темы докладов.

1. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации в регулировании банковской деятельности.
2. Договоры присоединения в банковской деятельности.
3. Банковские обязательства с участием третьих лиц.
4. Правовое регулирования обеспечения возврата банковских вкладов.
5. Поручительство в банковской практике.
6. Кредитные операции банка с векселями.

7. Современные подходы к лицензированию банковской деятельности.
8. Юридическая ответственность за банковские правонарушения.
9. Правовые формы взаимодействия Банка России с кредитными организациями.
10. Валютные операции кредитных организаций.

Примерные контрольные вопросы для презентации.

1. Пробелы в правовом регулировании ипотечного кредитования
2. Проблемы правового статуса Центрального Банка Российской Федерации
3. Институт гражданско-правовой ответственности в банковской сфере.
4. Защита деловой репутации кредитной организации.
5. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт.
6. Перспективы развития национальной платежной системы.
7. Небанковские кредитные организации в банковской системе России.
8. Роль и значение Агентства по страхованию вкладов в банковской системе.
9. Клиринг в банковской деятельности.
10. Современные проблемы формы банковских сделок.

Примерные варианты тестового задания.

1. Необходимость серьезной перестройки кредитно-денежных отношений в России была вызвана:

- а) изменениями в снижении роли финансовых посредников;
- б) переходом от государственно-монополистической к рыночной экономике;
- в) в связи со снижением традиционной роли банков в экономике.

2. Банк – это:

- а) предприятие по организации денежного процесса в стране;
- б) кредитная организация, которая осуществляет банковские операции;
- в) юридическое лицо, которое осуществляет некоторые банковские операции.

3. По хозяйственному признаку банки могут быть:

- а) промышленные;
- б) местные;
- в) коммерческие.

4. По территориальному признаку банки могут быть:

- а) торговые;
- б) кооперативные;
- в) национальные.

5. Автономия банка должна быть подкреплена:

- а) юридически;
- б) экономически.

6. Верно ли утверждение: осуществление валютного контроля – функция банка.

- а) да;
- б) нет.

7. Подотчетен ли Банк России Государственной Думе?

- а) да;
- б) нет.

8. Является ли Банк России органом надзора за деятельностью кредитных организаций?

- а) да;
- б) нет.

9. Основанием для занятия банковской деятельности является:

- а) регистрация в налоговой инспекции;
- б) договор;
- в) лицензия.

10. Выпуск национальных денежных знаков является прерогативой:

- а) Центробанка России;
- б) коммерческого банка,
- в) любой кредитной организации.

11. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется на основании:

- а) Конституции;
- б) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- в) Гражданского кодекса РФ и Бюджетного кодекса РФ.

12. Лицензия на осуществление банковских операций выдается после:

- а) заключения договора с Банком России;
- б) регистрации в налоговой инспекции;
- в) государственной регистрации.

13. Лицензия на осуществление банковских операций выдается сроком:

- а) на 3 года;
- б) на 5 лет;
- в) без ограничения срока действия.

14. Существуют ли основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

- а) да;
- б) нет.

15. Участвует ли Банк России в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации?

- а) да;
- б) нет.

16. Не является функцией Банка России:

- а) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- б) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- в) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- г) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения

17. ЦБ РФ регулирует банковскую деятельность путем:

- а) учреждения кредитных организаций;
- б) установление обязательных нормативов;
- в) осуществления банковских операций.

18. Банк России влияет:

- а) на реализацию государственной экономической политики и обеспечение экономической безопасности страны;
- б) на возникновение новой валюты;
- в) развитие товарно-денежных отношений.

19. Центральный банк РФ является:

- а) государственным банком;
- б) коммерческим банком;
- в) иностранным банком.

20. Имеет ли права Банк России совершать банковские операции с иностранной валютой и национальной валютой:

- а) да;
- б) нет;
- в) не знаю.

21. Главенствующая функция Банка России:

- а) является органом надзора за банками и финансовыми рынками;
- б) является Банком Правительства страны;

в) выступает как эмиссионный банк.

22. Вправе ли ЦБ РФ разрабатывать нормативную правовую базу:

- а) да;
- б) нет;
- в) иногда.

23. Банк России является главным банком РФ с целью:

- а) финансирования иностранных государств и определения приоритетных направлений развития денежной политики;
- б) кредитования иных участников банковской системы;
- в) осуществления согласовательных мер по реализации экономической политики Правительства.

24. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций регламентируется:

- а) Конституцией РФ от 12 декабря 1993 г.
- б) ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г.
- в) ФЗ «О Центральном банке РФ» от 2 декабря 1990 г.

25. Учредителями кредитной организации являются:

- а) юридические лица;
- б) физические лица.

26. Имеют ли права учредители кредитной организации выходить из состава участников банка по своему желанию в любое время?

- а) да;
- б) нет.

27. Какие из нижеперечисленных документов нужны для государственной регистрации кредитной организации?

- а) устав кредитной организации;
- б) бизнес-план;
- в) заявление главного бухгалтера.

28. Кем осуществляется принятие решения о государственной регистрации кредитной организации:

- а) Президентом Российской Федерации;
- б) Государственной Думой Российской Федерации;
- в) Банком России.

29. Где публикуется сообщение о государственной регистрации кредитной организации?

- а) Вестник Государственной Думы;
- б) Приказы Банка России;
- в) Вестник Арбитражного суда.

30. Может ли кредитная организация осуществлять какие-либо другие банковские операции, не указанные в лицензии?

- а) да;
- б) нет.

31. Открывается ли конкурентное производство на основании решения о признании кредитной организации несостоятельной?

- а) да;
- б) нет.

32. Где публикуется решение о признании должника несостоятельным?

- а) в Вестнике Высшего Арбитражного суда Российской Федерации;
- б) в Вестнике Банка России;
- в) в местной печати.

33. Вправе ли Банк России взыскивать штраф с кредитной организации в случае нарушения закона, нормативных актов и предписания Банка России?

- а) да;
- б) нет.

34. Чем гарантируется обеспеченность банковского кредита?

- а) предоставлением его под залог имущества;
- б) предоставлением его только под банковские гарантии;
- в) предоставлением его и под залог имущества, и под банковские гарантии.

35. Банком является кредитная организация:

- а) предоставляющая кредиты и гарантии;
- б) привлекающая средства граждан и юридических лиц;
- в) привлекающая средства и размещающая их от своего имени и за свой счет.

36. К кредитным организациям относятся:

- а) коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи;
- б) брокерские фирмы, дилерские фирмы, коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные компании;
- в) финансовые компании, пенсионные фонды, лизинговые компании, страховые компании, ломбарды, благотворительные фонды, коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи.

37. Кредитная организация может иметь:

- а) только фирменное (полное официальное) наименование на русском языке;
- б) фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

38. Кредитная организация может иметь печать со своим фирменным наименованием:

- а) да;
- б) нет.

39. Кредитная организация обязана публиковать:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) устав;
- в) список акционеров.

40. Кредитная организация:

- а) не отвечает по обязательствам государства;
- б) отвечает по обязательствам государства.

Примерные вопросы к зачету.

1. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
2. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
3. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права.
4. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
5. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
6. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и предмет деятельности.
7. Функции структурных подразделений кредитной организации.
8. Порядок создания кредитных организаций.
9. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
10. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
11. Понятие и виды банковских лицензий.
12. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
13. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
14. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов.
15. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
17. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
18. Понятие и формы банковского надзора. Проверка кредитных организаций Банком России.

19. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
20. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
21. Идентификация как механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
23. Понятие и виды банковских вкладов. Порядок наследования банковских вкладов.
24. Понятие и принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
25. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
26. Порядок выплаты возмещения по вкладам физических и юридических лиц.
27. Понятие и виды банковских счетов. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
28. Правовая природа договора банковского счета. Ответственность по договору банковского счета.
29. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из книги регистрации открытых счетов.
30. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
31. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
32. Понятие электронного средства платежа. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.
33. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
34. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
35. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
36. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
37. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
38. Понятие и принципы банковского кредитования.
39. Правовая природа кредитного договора. Ответственность по кредитному договору.
40. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит
41. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования. Ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования.
42. Правовые особенности потребительского кредитования. Способы обеспечения кредита.
43. Понятие и содержание кредитной истории и кредитного отчета.
44. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.
45. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории России.
46. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
47. Арест денежных средств на банковском счете и приостановление операций по счетам.
48. Понятие и виды платежных систем.
49. Платежная система Банка России.
50. Национальная система платежных карт.
51. Платежная система «Мир».
52. Перевод денежных средств. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств.

5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В рамках освоения дисциплины предусмотрены: устный опрос, доклад, тестирование, дискуссия, разбор конкретных ситуаций, практическая подготовка.

Максимальное количество баллов, которое может набрать обучающийся в течение 7 семестра за различные виды работ – 70 баллов.

Формой промежуточной аттестации является зачет. Зачет проходит в форме устного собеседования по вопросам билета.

Шкала оценивания зачёта.

В качестве оценки используются следующие критерии:

16–20 баллов – регулярное посещение занятий, высокая активность на практических занятиях, содержание и изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументированно и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.

10–15 баллов – систематическое посещение занятий, участие в практических занятиях, единичные пропуски по уважительной причине и их отработка, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения.

6–9 баллов – нерегулярное посещение занятий, низкая активность на практических занятиях, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.

0–5 балла – регулярные пропуски занятий и отсутствие активности работы, студент показал незнание материала по содержанию дисциплины.

Итоговая шкала выставления оценки по дисциплине

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа магистранта в течение всего срока освоения дисциплины, а также баллы на промежуточной аттестации.

| Баллы, полученные обучающимися в течение освоения дисциплины | Оценка по дисциплине |
|--|----------------------|
| 41-100 | «зачтено» |
| 0-40 | «не зачтено» |

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367>

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>

3. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 500 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/452365>

4. Рождественская, Т. Э. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 371 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450385>

5. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]. — Москва: Юрайт, 2020. — 290 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>

6.2. Дополнительная литература

1. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] . — 4-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 410 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451796>
2. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Попондопуло В.Ф., ред. - 2-е изд. - М.: Юрайт, 2018. - 405с. – Текст: непосредственный.
3. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов. — 6-е изд. — Москва: Юрайт, 2021. — 394 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/468403>
4. Организация деятельности центрального банка: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 400 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/972434>
5. Остапенко, Е.А. Банковское законодательство: учебное пособие для вузов /Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович - Ставрополь: АГРУС, 2017. - 338 с. - Текст: электронный. - URL: https://www.studentlibrary.ru/book/stavgau_00110.html
6. Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности: учебник и практикум для вузов / Н. Ф. Попова, М. А. Лапина. — Москва : Юрайт, 2020. — 278 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451663>
7. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 222 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451464>
8. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частноправовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 157 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451466>
9. Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 471 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450136>
10. Хоменко, Е. Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы / Хоменко Е. Г. , Тарасенко О. А. - Москва: Проспект, 2017. - 176 с. - Текст: электронный. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392215973.html>.

6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- 1) www.minfin.ru
- 2) www.cbr.ru
- 3) www.nalog.ru
- 4) www.notariat.ru
- 5) www.rsl.ru
- 6) www.vsrfr.ru
- 7) www.jurist.by

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.
2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Windows
Microsoft Office
Kaspersky Endpoint Security

Информационные справочные системы:

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных

fgosvo.ru – Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования

pravo.gov.ru - Официальный интернет-портал правовой информации

www.edu.ru – Федеральный портал Российское образование

Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

Google Chrome

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием, персональными компьютерами, проектором;

- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.