

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 09.09.2021 09:15:49

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f84484326fdb663f94588008e29877a6bcbf3

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»

«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»

Юридический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

С.С. Скараник

«01» сентября 2021 г.



Рабочая программа дисциплины

Банковское право

Направление подготовки

40.03.01 Юриспруденция

Профиль: гражданско-правовой

Квалификация выпускника

Бакалавр

Для всех форм обучения

Симферополь 2021

| Индекс дисциплины по учебному плану | Наименование дисциплины |
|---|--|
| Б1.В.05 | БАНКОВСКОЕ ПРАВО |
| Цель изучения дисциплины | Формирование у обучающихся необходимых теоретических и практических знаний в области банковского права, качественного юридического сопровождении экономической деятельности, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов. |
| Место дисциплины в структуре ОПОП | Дисциплина относится к обязательной части, блока 1 программы бакалавриата.. |
| Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины | ОПК-4 |
| Содержание дисциплины | <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие «банковское право» и его содержание. 2. История становления банковского права в России и за рубежом. Разбор конкретных ситуаций. 3. Правое положение ЦБРФ 4. Правовое положение, понятие и виды кредитных организаций 5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций 6. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем |
| Общая трудоемкость дисциплины | Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 часов) |
| Форма промежуточной аттестации | зачет |

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы | 5 |
| 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата | 5 |
| 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся | 6 |
| 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий | 7 |
| 5. Контроль качества освоения дисциплины | 11 |
| 6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины | 11 |
| 7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины | 12 |
| 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 12 |
| 9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) | 13 |
| 10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 13 |
| Приложение 1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине | 14 |
| Приложение 2. Критерии оценивания для ФОС..... | 18 |

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

Формирование у обучающихся необходимых теоретических и практических знаний в области банковского права, качественного юридического сопровождения экономической деятельности, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

| Коды компетенции | Результаты освоения ОПОП | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине |
|------------------|--|--|
| ОПК-4 | Способен профессионально толковать нормы права | ОПК-4.1. Знает основы юридического толкования, способы, виды и стадии толкования правовых норм ОПК-4.2. Умеет профессионально толковать (уяснять и разъяснять) содержание норм права, применяя грамматический, логический, систематический и другие способы толкования права ОПК-4.3. Владеет навыками проведения квалифицированного разъяснения содержания норм права, подготовки актов толкования (интерпритационных актов) по направлению профессиональной деятельности |

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б1.В.05 «Банковское право» относится к обязательной части блока 1 программы бакалавриата. Дисциплина изучается обучающимися на очной форме в 5 семестре, на очно-заочной в 5 семестре, заочной - на 3 курсе .

Изучение данного курса предполагает наличие базовых знаний, полученных студентами в процессе ходе освоения дисциплин Теория государства и права; История государства и права; История государства и права зарубежных стран; Трудовое право; Гражданское право; Уголовное право; Правоохранительные органы; Жилищное право; Римское право; Административное право; Международное право; Гражданский процесс.

Изучение дисциплины «Банковское право» предшествует и обеспечивает готовность к освоению знаний, умений и навыков в рамках дисциплин: Земельное право; Предпринимательское право; Право социального обеспечения; Основы финансового менеджмента.

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетных единиц (ЗЕ), 72 академических часа.

3.1. Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Для очной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётных единицы 72 часа

| Объём дисциплины | Всего часов |
|--|--------------------|
| Общая трудоёмкость дисциплины | 72 |
| Контактная работа | 30 |
| Аудиторная работа (всего): | 30 |
| Лекции | 18 |
| Семинары, практические занятия | 12 |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 42 |
| Курсовая работа | - |
| Зачет | + |
| Экзамен | - |

Для очно-заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётных единицы 72 часа

| Объём дисциплины | Всего часов |
|--|--------------------|
| Общая трудоёмкость дисциплины | 72 |
| Контактная работа | 20 |
| Аудиторная работа (всего): | 20 |
| Лекции | 12 |
| Семинары, практические занятия | 8 |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 52 |
| Курсовая работа | - |
| Зачет | + |
| Экзамен | - |

Для заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётных единицы 72 часа

| Объём дисциплины | Всего часов |
|--|--------------------|
| Общая трудоёмкость дисциплины | 72 |
| Контактная работа | 6 |
| Аудиторная работа (всего): | 6 |
| Лекции | 4 |
| Семинары, практические занятия | 2 |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 62 |
| Курсовая работа | - |
| Зачет | 4 |
| Экзамен | - |

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины и трудоёмкость по видам учебных занятий (в академических часах)

| те м | Наименование темы | Всего | Количество часов |
|------|-------------------|-------|------------------|
|------|-------------------|-------|------------------|

| | | ОФО | ОЗФО | ЗФО | Контактная работа | | | | | | Внеаудит. работа | | |
|----|--|-----------|-----------|-----------|-------------------|-----------|----------|--------------|----------|----------|------------------|-----------|-----------|
| | | | | | Лекции | | | Практические | | | Самост. работа | | |
| | | | | | ОФО | ОЗФО | ЗФО | ОФО | ОЗФО | ЗФО | ОФО | ОЗФО | ЗФО |
| 1. | Понятие «банковское право» и его содержание | 10 | 12 | 12 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 6 | 8 | 10 |
| 2. | История становления банковского права в России и за рубежом. Разбор конкретных ситуаций. | 10 | 10 | 11 | 2 | 2 | 1 | 2 | | | 6 | 8 | 10 |
| 3. | Правое положение ЦБРФ | 10 | 12 | 12 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 6 | 8 | 10 |
| 4. | Правовое положение, понятие и виды кредитных организаций | 14 | 12 | 10 | 4 | 2 | | 2 | 2 | | 8 | 8 | 10 |
| 5. | Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций | 14 | 14 | 11 | 4 | 2 | 1 | 2 | 2 | | 8 | 10 | 10 |
| 6. | Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем | 14 | 12 | 12 | 4 | 2 | | 2 | | | 8 | 10 | 12 |
| | Всего по дисциплине | 72 | 72 | 68 | 18 | 12 | 4 | 12 | 8 | 2 | 42 | 52 | 62 |
| | Контроль, зачет | + | + | 4 | | | | | | | | | |
| | Итого | 72 | 72 | 72 | | | | | | | | | |

4.2 Содержание дисциплины , структурированное по темам (разделам)

Тема 1. Понятие «банковское право» и его содержание

Понятие банковского права и его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы банковского права. Источники банковского права. Банковские правоотношения. Банковское право как наука и как учебная дисциплина. Основные категории банковского права. Банковское право как учебная дисциплина в системе фундаментальной подготовки юристов. Взаимосвязь дисциплины банковского права со смежными экономическими дисциплинами: финансами, банковским делом и др. Задачи курса банковского права. Система курса банковского права в рамках различных концептуальных подходов на природу и предмет банковского права. Методология науки банковского права. Специально-юридический метод. Сравнительно-правовой метод. Конкретно-социологический метод. Сравнительно-исторический метод. Метод живого познания. Функции науки банковского права. Общетеоретическая функция науки банковского права. Аналитическая функция науки банковского права. Критическая функция науки банковского права. Конструктивная функция науки банковского права. Воспитательная функция науки банковского права. Основные задачи теории банковского права в современных условиях. Перспективы развития банковского права в Российской Федерации.

Тема 2. История становления банковского права в России и за рубежом. Разбор конкретных ситуаций.

История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. История возникновения и развития банковской деятельности

банковского права в России. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Допетровская эпоха (IX – XVII вв.). Кредитные реформы XVIII в. Кредитные реформы XIX – начала XX вв. Банковское дело и банковское право в Советской России, СССР и Российской Федерации. Банковское дело в период «военного коммунизма», банковская система во время НЭПа в 1922 - 1929 гг. Кредитная реформа 1930 – 1933 гг. Изменения в банковском законодательстве СССР в 1941 – 1985 гг. Реформы банковской системы в СССР в 1985 – 1991 г. становление банковской системы Российской Федерации. Понятие банковского правоотношения. Особенности банковского правоотношения. Отличительные признаки банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Охранительное банковское правоотношение.

Тема 3. Правое положение ЦБРФ

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Компетенция Центрального банка Российской Федерации. Структура Центрального банка Российской Федерации. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации с органами власти местного самоуправления. Финансовая отчетность Центрального банка Российской Федерации. Внешний (аудиторский) контроль деятельности Центрального банка Российской Федерации.

Тема 4. Правовое положение, понятие и виды кредитных организаций

Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями.

Тема 5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций

Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации, порядок и условия его применения. Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению банкротства и формы ее осуществления. Конкурсное производство как процедура, применяемая в процессе банкротства кредитных организаций.

Тема 6. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем

Международно-правовой опыт регулирования деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Понятие, сущность и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в Российской Федерации. Органы, уполномоченные на осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, их цели и задачи, права и обязанности, направления деятельности в Российской Федерации. Основные направления деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по российскому законодательству.

4.3. Темы практических занятий

Тема 1. Понятие «банковское право» и его содержание

1. Понятие «банковское право» и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права. Банковское право: понятие, предмет, методы регулирования.

| |
|--|
| <p>3.Соотношение банковского права с гражданским, финансовым и административным правом.</p> <p>4.Понятие банка и иного кредитного учреждения.</p> |
| <p>Тема 2. История становления банковского права в России и за рубежом. Разбор конкретных ситуаций.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Банки и банковская деятельность в СССР. 2.Кредитные реформы и изменения законодательства в 1930-е гг. 3.Система банков и их деятельность. 4.Реформа банковской системы 1980-х гг. 5.Реорганизация банковской системы и ее этапы. 6.Первые законы о банковской деятельности. 7.Банковское право на современном этапе: основные тенденции развития. 8. Банковское законодательство в правовых системах зарубежных государств. 9.Исторические основы возникновения банков и становления банковской системы. 10.Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. 11.Элементы банковской системы Российской Федерации. 12.Особенности участия иностранного капитала в банковской системе. |
| <p>Тема 3. Правовое положение ЦБРФ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Подотчетность Банка России. 2.Организация Банка России. 3.Органы управления Банка России. 4.Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров Центрального банка РФ. Национальный банковский совет и его полномочия. 5.Двойственная правовая природа Банка России. 6.Банк России как субъект публичного права. 13 7.Организационная функция Банка России. 8.Нормотворческая функция Банка России. 9.Функция защиты гражданского оборота Банка России. 10.Место Банка России в системе органов государственной власти. 11.Банк России как субъект частного права. 12.Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России.Место Банка России в системе юридических лиц. |
| <p>Тема 4. Правовое положение, понятие и виды кредитных организаций</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.История возникновения банков в России и за рубежом. 2.Сущность банка с позиций его исторического развития. 3.Порядок и этапы создания кредитной организации. 4.Требования к учредителям кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации. 5.Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. 6.Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. 7.Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. 8.Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. 9.Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия.Виды реорганизации и порядок ее осуществления. 10.Ликвидация кредитной организации. |
| <p>Тема 5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Функции временной администрации в случае, если полномочия исполнительных органов кредитной организации приостановлены, и в случае, если полномочия исполнительных органов кредитной организации ограничены.Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. 2.Лица, обладающие правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Отзыв лицензии как предпосылка возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. 3.Правовое положение и полномочия конкурсного управляющего.Правовые последствия открытия конкурсного производства. Очередность удовлетворения требований кредиторов |

| |
|--|
| <p>кредитной организации. Закрытие конкурсного производства.</p> <p>4. Правовое регулирование осуществления Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.</p> |
| <p>Тема 6. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем</p> <p>1. Понятие необычных и подозрительных операций.</p> <p>2. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю.</p> <p>3. Идентификация кредитной организацией клиентов и выгодоприобретателей. Обязательный контроль.</p> |

4.4. Содержание самостоятельной работы

| |
|---|
| <p>Тема 1. Понятие «банковское право» и его содержание</p> <p>Понятие банковского законодательства. Структура и состав банковского законодательства. Конституция Российской Федерации как правовая основа банковской деятельности в Российской Федерации. Гражданский кодекс как источник банковского права. Законы Российской Федерации, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации по вопросам банковской деятельности. Нормативно-правовые акты Центрального банка Российской Федерации.</p> |
| <p>Тема 2. История становления банковского права в России и за рубежом. Разбор конкретных ситуаций.</p> <p>Регулятивное банковское правоотношение. Процессуальное банковское правоотношение. Структура банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений. Фактическое содержание банковских правоотношений. Юридическое содержание банковских правоотношений. Состав банковских правоотношений. Объект банковских правоотношений. Публичный порядок в банковской сфере как объект банковских правоотношений. Материальные активы как объект банковских правоотношений. Юридические факты как основание возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.</p> |
| <p>Тема 3. Правовое положение ЦБРФ</p> <p>Понятие и сущность банковского надзора. Цели и задачи банковского надзора. Формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России. Виды проверок, проводимых Банком России.</p> |
| <p>Тема 4. Правовое положение, понятие и виды кредитных организаций</p> <p>Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской деятельности в целях обеспечения финансовой устойчивости банковской системы. Понятие и виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и др. Страхование рисков Банковские резервные требования. Внутренний контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации</p> |
| <p>Тема 5. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций</p> <p>Критерии отбора кредитных организаций, в отношении которых могут быть применены меры по предупреждению банкротства, с участием Агентства по страхованию вкладов. Порядок принятия решения об участии Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Временная администрация по управлению кредитной организацией, назначаемая в связи с осуществлением мер по предупреждению банкротства. Основные механизмы предупреждения банкротства кредитных организаций: привлечение сторонних инвесторов, приобретение Агентством по страхованию вкладов акций (долей) проблемного банка. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций. Передача имущества и обязательств в финансово устойчивую кредитную организацию как способ урегулирования обязательств несостоятельной кредитной организации вне процедуры банкротства.</p> |

Тема 6. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем

Права, обязанности, цели и задачи служб внутреннего контроля кредитных организаций, уполномоченных на осуществление противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Надзор Банка России за надлежащим осуществлением кредитными организациями деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Контроль качества освоения дисциплины

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляются в соответствии с «Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – зачет. Форма проведения промежуточной аттестации – письменный зачет.

Оценочные средства по дисциплине приведены в Приложении 1.

Критерии оценивания для ФОС в Приложении 2.

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература:

1. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842..html> (дата обращения: 16.05.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Остапенко, Е. А. Банковское законодательство : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 338 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/76112.html> (дата обращения: 04.05.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Эриашвили Н.Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Эриашвили Н.Д.. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71134.html>

б) дополнительная литература:

1. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-0583-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95597.html> (дата обращения: 16.05.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/95597>

2. Коммерческое (торговое) право : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Юриспруденция» / А.Ю. Дудченко [и др.]. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 376 с. — ISBN 978-5-238-03424-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/109237.html>

3. Баликоев, В. З. История и методология науки о деньгах, кредите и банках : учебное пособие / В. З. Баликоев, Н. Г. Протас ; под редакцией В. З. Баликоева. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2020. — 215 с. — ISBN 978-5-7014-0971-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106146.html> (дата обращения: 16.05.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

в) периодические издания:

1) Российский юридический журнал : научно-теоретический, информационный и практический журнал / Уральская государственная юридическая академия (с 2014 г. – университет) ; учредители и издатели: Министерство юстиции Российской Федерации, Уральская государственная юридическая академия. – 2021 – . – Екатеринбург, 2021 – . – Выходит 6 раз в год. – ISSN 2071-3797. – Текст : непосредственный.

2) Государство и право : научно-теоретический, информационный и практический журнал / учредители: Российская академия наук, Институт государства и права РАН ; издатель Отделение общественных наук РАН. – 1927 – . – Ежемес. – ISSN 1026-9452. – Текст : непосредственный.

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

1. Информационно-правовой портал «Гарант». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru/>

2. Научная электронная библиотека. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp/>

3. Электронная библиотечная система «IPRbooks». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>

5. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым (Крымстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>

6. Официальный сайт Министерства финансов РФ. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При проведении лекций, семинарских (практических) занятий, самостоятельной работе обучающихся применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения обучающихся в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

- творческое задание. Выполнение творческих заданий требует от обучающегося воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода;

- групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

В ходе освоения дисциплины при проведении контактных занятий используются следующие формы обучения, способствующие формированию компетенций: лекции-дискуссии; кейс-метод; решение задач; ситуационный анализ; обсуждение рефератов и докладов; разработка групповых проектов.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

*программы, обеспечивающие доступ в сеть «Интернет» (например, «Google chrome»);

*программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);

*программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала, мультимедийные проекторы Epson, Benq ViewSonic; экраны для проекторов; ноутбуки Asus, Lenovo, микрофоны.

Приложение 1**Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине****1. Типовые контрольные задания или иные материалы****1.1 Примерные вопросы к зачету**

1. Понятие, значение банковского права и его место в системе права. Предмет банковского права.
2. Метод правового регулирования банковской деятельности и его специфика.
3. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
4. Понятие, специфика и система источников банковского права.
5. Нормативные правовые акты Центрального Банка России и их место в системе банковского законодательства.
6. Понятие и виды банковских правоотношений.
7. Характеристика структурных элементов банковского правоотношения. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
8. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы России.
9. Основные этапы становления банковской системы России. Направления совершенствования банковской системы России.
10. Центральный Банк России. Особенности его правового положения.
11. Цели деятельности, функции Центрального Банка России.
12. Деятельность Центрального Банка России по организации и управлению денежным обращением в России. Основные инструменты денежно-кредитной политики.
13. Взаимодействие Центрального Банка России с коммерческими банками (основные направления деятельности).
14. Пруденциальные правила деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (нормативы безопасного функционирования).
15. Центральный Банк России как орган надзора. Формы надзора. Меры воздействия, применяемые Центральным Банком России к банкам второго уровня.
16. Операции Центрального Банка России в рамках осуществления банковской деятельности (общая характеристика).
17. Структура, органы управления и статус служащих Центрального Банка России.
18. Понятие и признаки банка. Функции банков второго уровня. Виды банков.
19. Понятие, признаки и правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций.
20. Лицензирование банковской деятельности.
21. Порядок создания банка. Формирование уставного фонда. Состав учредителей. Государственная регистрация банков.
22. Особенности создания банка с иностранными инвестициями.
23. Прекращение деятельности банка.
24. Правовое положение филиалов и представительств банков.
25. Банковская информация: понятие и виды.
26. Банковская тайна. Ответственность за нарушение неприкосновенности банковской тайны.
27. Банковские операции: понятие, признаки, виды. Банковские сделки.
28. Понятие, формы и виды кредита.
29. Кредитный договор: понятие и правовая природа.
30. Предмет, стороны, содержание, форма, порядок заключения и исполнения кредитного договора.
31. Ответственность сторон за неисполнение и ненадлежащее исполнение кредитного договора.

32. Факторинг.
33. Лизинг и лизинговые операции банков.
34. Содержание и форма банковской гарантии, объем обязательств банка, требование по банковской гарантии.
35. Понятие банковского вклада (депозита). Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита), его виды.
36. Предмет, стороны, содержание договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения и форма договора банковского вклада (депозита).
37. Гарантии возврата банковского вклада.
38. Банковский счет: понятие и виды. Договор банковского счета и его правовая природа.
39. Предмет, стороны, порядок заключения и форма договора текущего банковского счета. Закрытие счетов.
40. Доверительное управление денежными средствами: понятие, субъекты, предмет, особенности правового регулирования.
41. Договор доверительного управления денежными средствами. Формы доверительного управления.
42. Валютные операции банков: понятие, правовое регулирование, виды.
43. Банковское хранение (понятие, виды, порядок осуществления).
44. Понятие и способы расчетов, особенности правового регулирования расчетов.
45. Формы безналичных расчетов (общая характеристика).
46. Расчеты посредством банковского перевода.
47. Расчеты посредством инкассо.
48. Расчеты посредством аккредитива.
49. Расчеты чеками.
50. Расчеты банковскими пластиковыми карточками.

1.2. Типовые темы рефератов

1. Банковская деятельность как предмет банковского права.
2. Общая характеристика системы банковского законодательства.
3. Обычаи делового оборота в банковской практике.
4. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
5. Особенности правового статуса кредитных организаций.
6. Особенности создания кредитных организаций.
7. Особенности лицензирования банковской деятельности.
8. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.
9. Отличительные признаки банковских вкладов (депозитов).
10. Особенности системы страхования вкладов физических лиц.
11. Отличительные признаки банковских счетов.
12. Отличительные признаки банковского кредитования.
13. Особенности обеспечения возврата банковских кредитов.
14. Способы межбанковских расчетов.
15. Определение момента исполнения обязательств при безналичных расчетах.
16. Банковское право императорской России после 1860 года.
17. Банковское право зарубежных стран (Германия, Франция, Великобритания, США).
18. Банковская деятельность как базовая категория банковского права.
19. Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки» в России и за рубежом.
20. Публично-правовая деятельность кредитных организаций.
21. Банковская система России.
22. Государственные корпорации как участники банковских правоотношений.

23. Понятие и виды кредитных организаций по российскому законодательству.
24. Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России.
25. Отзыв банковских лицензий: право и практика применения.
26. Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций.
27. Банковское регулирование и банковский надзор (правовые аспекты).
28. Понятие и виды санкций в банковском праве.
29. Правовое регулирование банковского вклада.
30. Банковский счет и его правовое регулирование.
31. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков.
32. Заем и кредит: специфика правового регулирования.
33. Правовое регулирование банковского кредитования.
34. Кредитный договор и правовое регулирование банковской операции по размещению денежных средств кредитной организацией.
35. Способы обеспечения банковского кредита.

1.3. Пример типовых тестовых заданий:

1. Какие из перечисленных лиц не относятся к субъектам, на которых Законом РФ возлагается обязанность сохранять банковскую тайну?

- А) организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов;
- Б) консульские учреждения;
- В) аудиторские организации;
- Г) бюро кредитных историй.

2. Банковская тайна - это:

- А) защищаемые кредитной организацией, ЦБ РФ и Агентством по страхованию вкладов сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании федеральных законов в их интересах;
- Б) охраняемые законом сведения о банковском счете, вкладе, операциях по счету и сведения о клиенте;
- В) охраняемые законом сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией;
- Г) перечень сведений конфиденциального характера и субъектов, гарантирующих их сохранность, установленный Законом о банках и банковской деятельности.

3. Кому из поименованных лиц предоставлено право на получение банковской тайны в отношении предпринимателей?

- А) самим клиентам кредитных организаций;
- Б) нотариальной палате, по находящимся у них наследственным делам;
- В) судебным приставам исполнителям;
- Г) иностранным консульским учреждениям.

4. Информация по счетам граждан не может быть выдана кредитной организацией без их согласия:

- А) Федеральной службе судебных приставов;
- Б) бюро кредитных историй;
- В) судам;
- Г) агентству по страхованию вкладов при наступлении страховых случаев.

5. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются:

- А) налоговым органам;
- Б) таможенным органам;
- В) органам принудительного исполнения судебных актов;

Г) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия прокурора.

6. По договору банковского вклада (депозита) кредитная организация в одностороннем порядке:

- А) вправе изменить процентную ставку;
- Б) не вправе изменять процентную ставку;
- В) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом;
- Г) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных законом.

7. В какой срок банк обязан выдать денежные средства вкладчику-гражданину после предъявления им соответствующего требования?

- А) по первому требованию вкладчика
- Б) не позднее двух рабочих дней, после получения соответствующего требования
- В) немедленно, после получения соответствующего заявления вкладчика
- Г) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором.

8. Какие денежные средства, внесенные физическими лицами в банки, подлежат обязательному страхованию?

- А) размещенные на банковских счетах индивидуальных предпринимателей
- Б) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя
- В) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление
- Г) вклады физических лиц до востребования.

9. Каков субъектный состав договора банковского счета?

- А) банк (кредитная организация, обладающая лицензией), клиент - любое лицо
- Б) банк, либо иная коммерческая организация, имеющая лицензию, клиент - юридическое лицо
- В) только банк, клиент - юридическое лицо
- Г) банк, либо иная коммерческая организация, клиент - любое лицо.

10. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено:

- А) депозитным сертификатом;
- Б) именной сберегательной книжкой;
- В) сберегательной книжкой на предъявителя;
- Г) все перечисленное.

| | | | | | | | | | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| б | а | а | а | в | в | г | г | а | г |

1. ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Критерии оценивания видов учебной работы

| Вид контроля | Наименование работы | Наименование оценочных средств | Шкала оценивания |
|------------------|---|--|--|
| Текущий контроль | <ul style="list-style-type: none"> - Вопросы для обсуждения на занятиях; - Устные опросы по ранее изученному материалу; - Письменные и устные доклады; - Письменные работы: рефераты, тестовые задания, аудиторские контрольные работы, рубежный контроль знаний; - Практические задания; - Рефераты и доклады по темам (вопросам), вынесенным на самостоятельную работу. | Оценка выступлений на практическом (семинарском) занятии, проверка заданий и аудиторских контрольных работ, устный опрос, оценивание докладов, рефератов | <p style="text-align: center;">отлично</p> <p style="text-align: center;">хорошо</p> <p style="text-align: center;">удовлетворительно</p> <p style="text-align: center;">неудовлетворительно</p> |

Критерии оценивания устных ответов обучающихся

| Шкала оценивания | Характеристика оценивания |
|---------------------|--|
| отлично | оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. |
| хорошо | оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе. |
| удовлетворительно | оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа. |
| неудовлетворительно | оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием |

| |
|--|
| логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа. |
|--|

Критерии оценивания работы обучающихся на практических и семинарских занятиях

| Шкала оценивания | Показатели | Критерии |
|---------------------|---|---|
| Отлично | 1. Полнота выполнения практического и тестового задания (полнота ответа); 2. Своевременность выполнения задания; 3. Последовательность и рациональность выполнения практического задания | Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом. Дан правильный и исчерпывающий ответ на поставленные теоретические и тестовые вопросы, в которых обучающийся показал всестороннее системное знание программного материала, усвоение основной и дополнительной литературы, четкое владение понятийным аппаратом. |
| Хорошо | (логичность и четкость ответа); 4. Правильность ответов на вопросы; 5. Самостоятельность решения (владение дополнительным материалом); 6. Знание нормативно-законодательной базы и терминологии курса. | Задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ. На поставленные теоретические и тестовые вопросы, при которых обучающийся показал достаточный уровень знаний основного программного материала: освоение информации лекционного курса и учебных пособий, овладение понятийным аппаратом, методикой исследований при попытке анализа различных ситуаций. |
| Удовлетворительно | | Задание решено с подсказками преподавателя. Задание решено в общем виде. Обучающийся показал средний уровень знаний основного программного материала, но не мог убедительно аргументировать свой ответ, ошибся в использовании понятийного аппарата, показал недостаточные знания литературных источников. |
| Неудовлетворительно | | Задание не решено. Обучающийся продемонстрировал значительные пробелы в знаниях основного программного материала, не аргументировал свой ответ, показал неудовлетворительные знания понятийного аппарата и специальной литературы. |

Критерии оценивания рефератов

| Вид контроля | Критерии оценивания | Шкала оценивания |
|--------------|---|------------------|
| Реферат | Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан | отлично |

| | | |
|--|--|---------------------|
| | объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Реферат раскрывает поднятую проблематику в полном объеме. | |
| | Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. В реферате имеются неточности и предметная область выступления раскрыта не в полной мере. | хорошо |
| | Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. В реферате не в полной степени раскрыт понятийный аппарат, имеются существенные неточности в процессе формирования выводов. | удовлетворительно |
| | Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Тема реферата не раскрыта или выполнена не по существу ранее поставленного вопроса. Реферат не сдан / доклад не сделан. | неудовлетворительно |

Критерии оценивания письменной аудиторной контрольной работы:

| Наименование оценочного средства | Критерии оценивания | Национальная шкала оценивания |
|----------------------------------|---|-------------------------------|
| Контрольная работа | Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющихся следствием незнания или непонимания учебного материала. Обучающийся показал полный объём знаний, умений в освоении, пройденных тем и применение их на практике. | отлично |
| | Работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны. Допущена одна ошибка или два-три недочета. | хорошо |
| | Работа выполнена не полностью. Допущено более одной ошибки или более двух-трех недочетов. | удовлетворительно |
| | Допущены грубые ошибки. Работа не сдана (не выполнена). | неудовлетворительно |

2. ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций (зачет)

Критерии оценивания зачетного задания

| Шкала оценивания | Уровень освоение компетенции | Критерии оценивания |
|------------------|--|---|
| Зачет | Пороговый уровень освоения компетенции | Дан правильный и исчерпывающий ответ на вопрос с отражением |

| | | |
|---------|------------------------------|--|
| | | дополнительного материала. Обучающийся демонстрирует глубокое знание теоретического материала, умение грамотно, логично и аргументировано излагать свои мысли. |
| Незачет | Неудовлетворительный уровень | Отсутствует ответ или в ответе есть грубые ошибки в изложении материала, свидетельствующие о незнании и непонимании соответствующего программного материала, отсутствует понимание сути вопроса. |

Шкала оценивания тестовых заданий при промежуточной аттестации

| Формируемые уровни освоения компетенций | % положительных ответов | Шкала оценивания |
|---|-------------------------|---------------------|
| Высокий уровень | 90-100 | отлично |
| Базовый уровень | 70-89 | хорошо |
| Пороговый уровень | 40-69 | удовлетворительно |
| Неудовлетворительный уровень | < 39 | неудовлетворительно |