

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бублик Владимир Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 31.07.2023 15:04:43
Уникальный программный ключ:
c51e862f35fca08ce36bdc9169348d2ba451f033

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В.Ф. ЯКОВЛЕВА»

«Утверждено»
Решением Ученого Совета УрГЮУ
имени В.Ф. Яковлева
от «26» июня 2023 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Банковское право»**

Основная профессиональная образовательная программа высшего
образования – программа бакалавриата по направлению подготовки
40.03.01 Юриспруденция
(профиль: Правовое регулирование предпринимательской деятельности)

1. Цели и задачи дисциплины:

В рамках учебной дисциплины осуществляется подготовка студентов к следующим видам профессиональной деятельности:

1. Правоприменительная;
2. Экспертно-консультационная

Целью освоения учебной дисциплины является: формирование у студентов, готовящихся к осуществлению правового обеспечения предпринимательской деятельности, целостного представления и комплексных знаний о понятии и сущности банковского права, общих принципах и основах организации и осуществления банковской деятельности в Российской Федерации, получение теоретически знаний, практических умений и навыков по применению нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, формирование профессиональных компетенций, необходимых и достаточных для: осуществления правоприменительной и экспертно-консультационной профессиональной деятельности.

В ходе освоения дисциплины студент готовится к выполнению следующих профессиональных задач:

правоприменительная деятельность:

обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм;

составление юридических документов;

экспертно-консультационная деятельность:

консультирование по вопросам права;

осуществление правовой экспертизы документов.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части профессионального цикла учебного плана и относится к числу дисциплин по выбору студента.

3. Компетенции, формирующиеся у обучающегося и проверяемые в ходе освоения дисциплины:

После освоения дисциплины студент должен обладать следующими **общепрофессиональными компетенциями (ОПК):**

- способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации (**ОПК-1**);

После освоения дисциплины студент должен обладать следующими **профессиональными компетенциями (ПК):**

в правоприменительной деятельности:

- способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации (**ПК-4**)

в экспертно-консультационной деятельности:

- способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности (**ПК-16**)

4. Объем дисциплины и виды учебной работы:

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы.

4.1 Очная форма обучения.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
				7	
Аудиторные занятия (всего)	32			32	
В том числе:	-	-	-	-	-
Лекции	16			16	
Практические занятия	16			16	
Самостоятельная работа (всего)	40			40	
В т.ч. промежуточная аттестация	9			9	
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	зачет			+	
Общая трудоемкость час зач. ед.	72			72	
	2			2	

5. Структура учебной дисциплины.

Тематический план для очной формы обучения студентов

№ п/п	Модуль, темы учебной дисциплины	Виды учебной деятельности и трудоемкость (в часах)			Всего часов	Интерактивные образовательные технологии, применяемые на практических занятиях	
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа		В часах	Применяемые формы
	Входной контроль		0,5		0,5		
I	Модуль 1. Общие положения	8	7,5	20	35,5	3	
1.	Тема 1. Банковское право и его место в системе права России	1	1	2	4	-	
2	Тема 2. Источники банковского права	1	0,5	2	3,5	0,5	анализ конкретных ситуаций
3.	Тема № 3. Банковская система России: современное состояние и перспективы развития	1	1	2	4	-	
4.	Тема № 4. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	1	1	2	4	-	
5.	Тема № 5. Правовое положение кредитных организаций	1	1,5	4	6,5	1,5	анализ конкретных ситуаций
6.	Тема № 6. Правовое обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций	1,5	1,5	4	7	-	
7.	Тема № 7. Публично-правовой режим осуществления банковской	1,5	1	4	6,5	1	анализ конкретных

	деятельности						ситуаций
II	Модуль 2. Правовое регулирование банковских операций и сделок	8	8	20	36	6	
1.	Тема № 8. Организация расчетных операций. Банковские расчеты	2	2	5	9	2	анализ конкретных ситуаций
2.	Тема № 9. Операции кредитных организаций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	2	2	5	9	2	анализ конкретных ситуаций
3.	Тема № 10. Операции кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями	2	2	5	9	-	
4.	Тема № 11. Правовое регулирование банковских сделок	2	2	5	9	2	анализ конкретных ситуаций
	ИТОГО:	16	16	40	72	9	

6. Планируемые результаты обучения по дисциплине, фонд оценочных средств по дисциплине для текущего контроля и промежуточной аттестации и критерии освоения компетенций:

6.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, фонд оценочных средств по дисциплине для текущего контроля и критерии освоения компетенций:

ОПК – 1 способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации

Результаты обучения, достижение которых свидетельствует об освоении компетенции:

Знания: понятие банковского права, его предмет, методы правового регулирования и принципы, источники правового регулирования банковской системы; сфера применения банковского законодательства; правовой статус Центрального Банка России, закрепленный в Конституции РФ, его основные полномочия в отношении кредитных организаций; основные права и обязанности кредитных банковских организаций как участников банковской системы России; особенности создания банковских и небанковских кредитных организаций; правовые основы совершения банковских сделок.

Умения: применительно к конкретной ситуации определять сферу правового регулирования отношений нормами банковского права; определять виды кредитных организаций; на основе анализа фактических обстоятельств оценивать легитимность статуса кредитной организации, соблюдение требований закона при организации и осуществлении ею своей деятельности; оценивать решения Центрального Банка России в сфере легитимации деятельности кредитных банковских организаций на соответствие действующему законодательству; в рамках конкретной практической ситуации определять правомерность и обоснованность банковских сделок.

Навыки: применительно к конкретной ситуации определять сферу правового регулирования отношений нормами банковского права; на основе анализа фактических обстоятельств оценивать легитимность статуса кредитной банковской организации; оценивать решения Центрального Банка России в сфере легитимации банковской деятельности на соответствие действующему законодательству; на основе анализа фактических обстоятельств делать выводы о правомерности/неправомерности действий банковских организаций, совершения ими сделок с учетом их правового положения и условий осуществления деятельности.

Оценочные средства, используемые для оценки сформированности компетенции:

1. Теоретические вопросы:

1. Банковское право в системе Российского права.
2. Предмет, методы и структура банковского права.
3. Источники банковского права и обычаи делового оборота, международная банковская практика.
4. Понятие банковской системы РФ. Структурные элементы банковской системы.
5. Понятие и признаки кредитной организации.
6. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.
7. Правовое положение Банка России. Понятие. Организационно-правовая форма.
8. Банковские операции Банка России. Запрещенные виды операций, исключительные операции.

2. Подготовка докладов по темам:

1. Особенности банковского права, его связь с другими отраслями права.
2. Источники банковского права.
3. Законное платежное средство и специальное законное платежное средство.
4. Понятие валюты и валютных операций.
6. Понятие и признаки банковской деятельности.
7. Ответственность банка по договору банковского вклада.
8. Операции банков с ценными бумагами собственной эмиссии.
9. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
10. Уголовная ответственность в сфере банковской деятельности.

3. Разбор практических ситуаций

1) При проверке деятельности АО «БанкПлюс» Банк России обнаружил ряд значительных недостатков в его работе и нарушений законодательства о банках. В частности, банк выдавал некоторым клиентам (юридическим лицам) кредиты наличными средствами, а также безналичные кредиты без соответствующих гарантий со стороны кредитополучателя. Замена руководства банка (председателя правления, его заместителей, главного бухгалтера) осуществлялась без согласования с Банком России. Банк России отозвал лицензию у АО «БанкПлюс».

Правильно ли поступил Банк России с точки зрения ФЗ «О банках и банковской деятельности»? В каких случаях банковское законодательство предусматривает отзыв лицензии у банка?

2) Между ООО «Восток» и АО «ТрастБанк» заключен договор банковского счета, в соответствии с которым банк открыл клиенту счет в валюте Российской Федерации и осуществлял его расчетно-кассовое обслуживание. ООО «Восток» обратилось в арбитражный суд с иском к банку о взыскании убытков. Клиент полагает, что банк нарушил принятые им по договору банковского счета обязательства: принимал и исполнял документы для проведения банковских операций по зачислению наличных

денежных средств от неуполномоченного лица, не сверяя значащуюся на них подпись с образцами подписей, что повлекло причинение ущерба.

Оцените действия банка с точки зрения банковского законодательства. Каким образом удостоверяются права лиц, распоряжающихся счетом от имени клиента? Какие требования предъявляются законом к расчетным (платежным) документам по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете клиента?

4. Тесты по модулю 1, 2.

1) **Что, согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности», считается исключительной банковской деятельностью:**

- а) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- б) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- в) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- д) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2) **Согласно ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» основными целями ЦБ РФ являются:**

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) развитие и укрепление банковской системы РФ;
- в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов;
- г) защита и обеспечение устойчивости иностранных валют;
- д) развитие финансового рынка;
- е) обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

3) Назовите организационно-правовую форму Банка России согласно ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»:_____.

Критерии освоения компетенции:

«пороговый уровень» (удовлетворительно) студент формулирует определения, закрепленные в законодательстве о банках и банковской деятельности, в общих чертах характеризует банковскую систему, субъектов банковской деятельности, формулирует понятие банковской сделки, приводит их виды; в общих чертах характеризует правовое положение субъектов банковской деятельности, оценивает законность осуществлений ими данной деятельности в рамках объема, изложенного в основной литературе; в рамках предложенной практической ситуации анализирует и оценивает правомерность поведения, действий (бездействий) субъектов банковской системы, решений судов и Центрального Банка России, выделяет факты неправомерного поведения, основываясь на материале, изложенном в основной литературе.

«базовый уровень» (хорошо): студент формулирует определения, закрепленные в законодательстве о банках и банковской деятельности, характеризует банковскую систему, субъектов банковской деятельности, указывает их отличительные черты, порядок их создания, порядок прекращения их деятельности, формулирует понятие банковской сделки, приводит их виды с использованием нормативных актов и литературы; характеризует правовое положение субъектов банковской деятельности, оценивает законность осуществлений ими данной деятельности с использованием рекомендованных нормативных актов и литературы; в рамках предложенной

практической ситуации анализирует и оценивает правомерность поведения, действий (бездействий) субъектов банковской системы, решений судов и Центрального Банка России, выделяет факты неправомерного поведения, основываясь на материале, изложенном в основной литературе, и толковании положений нормативных актов в сфере банковской деятельности разными способами.

«повышенный уровень» (отлично): студент формулирует определения легальных (закрепленных в нормативных актах о банках и банковской деятельности) и/или доктринально правовых понятий, характеризует банковскую систему, субъектов банковской деятельности, указывает их отличительные черты, порядок их создания, порядок прекращения их деятельности, формулирует понятие банковской сделки, приводит их виды, основываясь на материале, изложенном в основной литературе, системном толковании положений нормативных актов разными способами, а также правоприменительной практике; студент характеризует правовое положение субъектов банковской деятельности, оценивает законность осуществлением ими данной деятельности, основываясь на материале, изложенном в основной литературе, системном толковании положений нормативных актов разными способами, а также правоприменительной практике; студент в рамках предложенной практической ситуации анализирует и оценивает правомерность поведения, действий (бездействий) субъектов банковской системы, решений судов и Центрального Банка России, выделяет факты неправомерного поведения, основываясь на материале, изложенном в основной литературе, и толковании положений нормативных актов в сфере банковской деятельности разными способами, а также правоприменительной практике.

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

Результаты обучения, достижение которых свидетельствует об освоении компетенции:

Знания: понятие банка, банковской системы, источники правового регулирования банковской системы; особенности правового положения Центрального Банка России; особенности правового регулирования кредитных организаций; понятие и основные виды банковских сделок; правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами; операции с ценными бумагами собственной эмиссии; особенности юридической ответственности в банковской сфере;

Умения: на основе анализа фактических обстоятельств указывать необходимые для осуществления банковской деятельности критерии, определять в соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» порядок создания банковской организации; устанавливать в соответствии с действующим банковским законодательством последовательность действий по созданию/реорганизации/ликвидации и государственной регистрации банков, определять порядок лицензирования банковской деятельности; применять нормы материального законодательства в сфере определения прав и обязанностей кредитных организаций, определять правовое положение субъектов банковской системы.

Навыки: определения на основе анализа фактических обстоятельств необходимых для осуществления банковской деятельности критериев, определения в соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» порядка создания банковской организации; систематизации нормативного материала и представления информации в структурированном виде по вопросам банковской деятельности; навыками решения конкретных практических заданий в сфере банковских операций, в том числе навыками верной постановки вопросов к задаче, поиска нормативного обоснования ответов,

логически верного изложения решения, логически верного и аргументированного устного выступления.

Оценочные средства, используемые для оценки сформированности компетенции:

1. Теоретические вопросы:

1. Правоспособность кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.
2. Реорганизация кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации.
3. Ликвидация кредитной организации. Основания и порядок.
4. Понятие и виды банковских сделок. Банковские сделки и банковские операции.
5. Расчеты платежными поручениями.
6. Расчеты по аккредитиву.
7. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц. Расчеты с использованием банковских карт.
8. Виды банковского кредитования и его источники. Формы кредитования дебиторской задолженности (Факторинг, Форфейтинг).

2. Подготовка докладов по темам:

1. Банковская тайна.
2. Банковская сделка.
3. Права и обязанности банка как агента валютного контроля.
4. Права и обязанности банка как налогового агента.
5. Незаконная банковская деятельность.
6. Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов.
7. Особый статус Банка России.
8. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
9. Отзыв лицензии у кредитной организации.
10. Понятие банковской системы Российской Федерации.
11. Понятие и состав банковских правоотношений.
12. Понятие и сущность банковского надзора.
13. Порядок создания и лицензирования кредитной организации.
14. Правовой статус учредителей (участников) кредитной организации.
15. Денежные вклады.
16. Вексельные банковские операции.
17. Способы обеспечения обязательств по кредитному договору.
18. Система страхования вкладов физических лиц.

3. Разбор практических ситуаций

1) Смольников, представившись директором ООО «Самоцветы», обратился в банк с намерением заключить договор банковского вклада от имени общества. Смольников предоставил свой паспорт, выписку из протокола общего собрания участников ООО «Самоцветы» о назначении его директором. Работник банка потребовал предоставления документа, подтверждающего место нахождения органа данного юридического лица. У Смольникова этих документов не оказалось. Банк отказал в заключении договора банковского вклада, сославшись на Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Правомерен ли отказ банка?

4. Тесты по модулю 1, 2.

1) Могут ли производиться расчеты с участием юридических лиц и граждан предпринимателей наличными деньгами?

- а) нет, не могут;
- б) могут, без ограничений;
- в) могут, если иное не установлено законом.

2) Какими видами деятельности не вправе заниматься банк?

- а) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- б) оказание консультационных и информационных услуг;
- в) производство строительных работ;
- г) страхование.

3) Аккредитив, при котором банк-эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента именуется _____.

Критерии освоения компетенции:

«пороговый уровень» (удовлетворительно): студент: верно называет основное содержание понятий банковской системы, банковской деятельности, банка, небанковской кредитной организации, банковской сделки; раскрывает содержание правоспособности банка; применительно к конкретной ситуации способен с использованием рекомендованных нормативных актов квалифицировать правоотношения как правоотношения, складывающиеся в банковской сфере; применительно к конкретной ситуации способен с использованием рекомендованных нормативных актов принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, в том числе применять нормы законодательства в сфере определения прав и обязанностей кредитных организаций, оценки правомерности действий субъектов банковской сферы, соблюдения процедуры совершения банковских сделок.

«базовый уровень» (хорошо): верно называет основное содержание понятий банковской системы, банковской деятельности, банка, небанковской кредитной организации, банковской сделки, раскрывает особенности указанных понятий с использованием рекомендованных нормативных актов и литературы; раскрывает содержание правоспособности банка с использованием рекомендованных нормативных актов и литературы; применительно к конкретной ситуации способен с использованием рекомендованных нормативных актов и литературы квалифицировать правоотношения как правоотношения, складывающиеся в банковской сфере; применительно к конкретной ситуации способен с использованием рекомендованных нормативных актов и литературы принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, в том числе применять нормы законодательства в сфере определения прав и обязанностей кредитных организаций, оценки правомерности действий субъектов банковской сферы, соблюдения процедуры совершения банковских сделок.

«повышенный уровень» (отлично): верно называет основное содержание понятий банковской системы, банковской деятельности, банка, небанковской кредитной организации, банковской сделки, раскрывает особенности указанных понятий с использованием рекомендованных нормативных актов, литературы и судебной практики; раскрывает содержание правоспособности банка с использованием рекомендованных нормативных актов, литературы и судебной практики; применительно к конкретной ситуации способен с использованием рекомендованных нормативных актов, литературы и судебной практики квалифицировать правоотношения как правоотношения, складывающиеся в банковской сфере; применительно к конкретной

ситуации способен с использованием рекомендованных нормативных актов, литературы и судебной практики принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, в том числе применять нормы законодательства в сфере определения прав и обязанностей кредитных организаций, оценки правомерности действий субъектов банковской сферы, соблюдения процедуры совершения банковских сделок.

ПК-16 способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

Результаты обучения, достижение которых свидетельствует об освоении компетенции:

Знания:

- понятие банковского права, его предмет, метод, структура, принципы, место в системе российского права; понятие банковской деятельности как вида предпринимательской деятельности; понятие и содержание банковских правоотношений;

- понятие банка, банковской системы ее структурные элементы, источники банковского права, международная банковская практика; судебная практика и ее роль в правовом регулировании отношений в сфере банковской деятельности;

- особенности правового регулирования кредитных организаций: понятие и признаки кредитной организации, ее филиалы и представительства на территории РФ и в иностранных государствах, порядок создания, правоспособность; лицензирование банковской деятельности; отзыв лицензии; реорганизация кредитных организаций (основания и порядок); особенности несостоятельности (банкротства) кредитной организацией; понятие кредитной небанковской организации; понятие банковского холдинга, банковской группы; понятие ассоциаций и союзов кредитных организаций, их виды;

- понятие и основные виды банковских сделок; правовой режим банковской тайны; правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами; операции с ценными бумагами собственной эмиссии; особенности юридической ответственности в банковской сфере;

- понятие договора банковского счета, банковского вклада; расчетных правоотношений; правовые формы безналичных расчетов; расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, чеками; безналичные расчеты физических лиц; банковское кредитование: виды, источники, формы (факторинг, форфейтинг), способы обеспечения исполнения кредитных обязательств; понятие и виды валютных ценностей; особенности оборота драгоценных металлов и камней; банковские сделки с ценными бумагами.

- формы осуществления контроля и надзора в банковской деятельности; особенности правового положения Центрального Банка России, его внутренняя структура, компетенция, его текущий банковский надзор и независимость, виды нормативно-правовых актов Банка России, правовой статус территориальных управлений Банка России и расчетно-кассовых центров; банковские операции и доходы Банка России, особенности его налогообложения; антимонопольное регулирование банковской деятельности;

- понятие и формы межбанковских расчетов; система страхования вкладов, ее участники; порядок и условия выплаты страхового возмещения по вкладам; правовой статус агентства по страхованию вкладов; участие кредитных организаций в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма; виды санкций в банковском праве.

Умения:

- давать разъяснения по поводу правового положения субъектов банковской деятельности, по вопросам практического применения норм банковского права в сфере создания, лицензирования, прекращения деятельности (банкротства) кредитных организаций;

- давать рекомендации в совершении банковских операций с ценными бумагами, банковских сделок, договор банковского счета, банковского вклада, осуществления расчетов в безналичной форме, расчетов платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо, чеками;

- давать разъяснения в сфере осуществления контроля и надзора в банковской деятельности; рекомендовать применительно к конкретной ситуации способ и форму защиты

Навыки: давать разъяснения по поводу правового положения субъектов банковской деятельности по вопросам практического применения норм банковского права в сфере создания, лицензирования, прекращения деятельности кредитных организаций; давать консультации по решению конкретных практических вопросов из области банковского права.

Оценочные средства, используемые для оценки сформированности компетенции:

1. Теоретические вопросы:

1. Банковское право в системе Российского права.
2. Предмет, метод и структура банковского права.
3. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
4. Источники банковского права и обычаи делового оборота, международная банковская практика.
5. Судебная практика и её роль в правовом регулировании отношений в сфере банковской деятельности.
6. Принципы банковского права.
7. Понятие и содержание банковских правоотношений.
8. Понятие банковской системы РФ. Структурные элементы банковской системы.
9. Понятие и признаки кредитной организации.
10. Филиалы и представительства кредитной организации Российской Федерации, открываемые на территории Российской Федерации.
11. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитных организаций на территории иностранного государства.
12. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.
13. Правоспособность кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.
14. Реорганизация кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации.
15. Правовое положение кредитных небанковских организаций.
16. Особенности правового положения иностранных банков, их филиалов и представительств на территории Российской Федерации.
17. Ликвидация кредитной организации. Основания и порядок.
18. Отзыв лицензии кредитной организации.
19. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитной организации и его последствия.
20. Банковский холдинг и банковская группа.
21. Ассоциации и союзы кредитных организаций. Понятие. Виды.
22. Понятие и виды банковских сделок. Банковские сделки и банковские операции.
23. Понятие и содержание договора банковского счета.
24. Банковский вклад как депозитная операция. Существенные условия договора банковского вклада и порядок их изменения.

25. Правовой режим банковской тайны.
 26. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.
 27. Правовые формы безналичных расчетов: понятие, формы.
 28. Расчеты платежными поручениями.
 29. Расчеты по аккредитиву.
 30. Расчеты по инкассо.
 31. Расчеты чеками.
 32. Особенности безналичных расчетов физических лиц.
 33. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.
- Расчеты с использованием банковских карт.
34. Виды банковского кредитования и его источники. Формы кредитования дебиторской задолженности (Факторинг, Форфейтинг).
 35. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
 36. Понятие и виды валютных ценностей и валютных операций.
 37. Правовые особенности предпринимательского оборота драгоценных металлов и камней в банковской деятельности.
 38. Банковские сделки с ценными бумагами. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской деятельности.
 39. Правовые формы осуществления контроля и надзора в банковской системе.
 40. Особенности антимонопольного регулирования банковской деятельности.
 41. Правовое положение Банка России. Понятие. Организационно-правовая форма.
 42. Внутренняя структура Банка России (Национальный финансовый Совет и органы управления Банком России).
 43. Компетенция Банка России как органа кредитно-денежной политики государства и центра банковской системы.
 44. Текущий банковский надзор, осуществляемый Банком России.
 45. Обеспечение независимости Банка России.
 46. Банковские операции Банка России. Запрещенные виды операций, исключительные операции.
 47. Нормативно-правовые акты Банка России. Виды.
 48. Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров.
 49. Правовой режим доходов Банка России.
 50. Банк России как субъект налогообложения.
 51. Основные положения межбанковских расчетов. Формы межбанковских расчетов.
 52. Агентство по страхованию вкладов. Особенности правового статуса. Внутренняя структура.
 53. Организационные основы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
 54. Порядок и условия выплаты страхового возмещения по вкладам (ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»).
 55. Участие кредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 56. Санкции в банковском праве. Виды санкций за нарушение норм банковского права.

2. Практическое задание:

ПАО «Банк «Аваль» и ООО «Первоуральский метизный завод» заключили кредитный договор. По настоянию заемщика в договор был включен пункт о невозможности отказа от предоставления или получения кредита. Тем не менее, банк отказался предоставить кредит, ссылаясь на то, что заемщик признан

неплатежеспособным. Плательщик обратился в Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения обязательств.

Дайте юридическое заключение по делу. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

Критерии освоения компетенции:

«пороговый уровень» (удовлетворительно): студент использует правовые понятия и категории в рамках объема, изложенного в основной литературе; дает разъяснения и рекомендации по поводу правового положения субъектов банковской деятельности, создания, лицензирования, реорганизации, ликвидации кредитных организаций, по вопросам практического применения норм банковского права, основываясь на материале, изложенном в основной литературе, толковании положений нормативных актов разными способами.

«базовый уровень» (хорошо): студент использует юридическую терминологию, правовые понятия и категории, их видовые характеристики и классификации в рамках объема, изложенного в основной литературе. Дает разъяснения и рекомендации по поводу правового положения субъектов банковской деятельности, создания, реорганизации, ликвидации кредитных организаций, по вопросам практического применения норм банковского права, основываясь на материале, изложенном в основной литературе, толковании положений нормативных актов разными способами, правоприменительной практике.

«повышенный уровень» (отлично): студент использует юридическую терминологию, правовые понятия и категории, их видовые характеристики и классификации в рамках объема, изложенного в основной и дополнительной литературе. Дает разъяснения и рекомендации по поводу правового положения субъектов банковской деятельности, создания, реорганизации, ликвидации кредитных организаций, по вопросам практического применения норм банковского права, основываясь на материале, изложенном в основной и дополнительной литературе, толковании положений нормативных актов разными способами, правоприменительной практике.

6.2. Фонд оценочных средств по дисциплине для промежуточной аттестации.

При проведении промежуточной аттестации проверяется сформированность у обучающихся всех компетенций, заявленных в п. 3 данной программы дисциплины.

Оценочные средства:

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в форме зачета. Максимальное количество баллов за сдачу зачета - 50 баллов. **На зачете студенту необходимо ответить на три теоретических вопроса и решить два практических задания (задачи).**

Ответ на каждый теоретический вопрос оценивается **от 0 до 10 баллов**. В зависимости от полноты ответа баллы могут выставляться в следующем количестве: 0; 1; 2; 3; 4; 5; 6; 7; 8; 9; 10 баллов

Типовые вопросы для зачета:	
1.	Банковское право в системе Российского права.
2.	Предмет, метод и структура банковского права.
3.	Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности.
4.	Источники банковского права и обычаи делового оборота, международная банковская практика.
5.	Судебная практика и её роль в правовом регулировании отношений в сфере банковской деятельности.

6. Принципы банковского права.
7. Понятие и содержание банковских правоотношений.
8. Понятие банковской системы РФ. Структурные элементы банковской системы.
9. Понятие и признаки кредитной организации.
10. Филиалы и представительства кредитной организации Российской Федерации, открываемые на территории Российской Федерации.
11. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитных организаций на территории иностранного государства.
12. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.
13. Правоспособность кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.
14. Реорганизация кредитных организаций. Правовые последствия реорганизации.
15. Правовое положение кредитных небанковских организаций.
16. Особенности правового положения иностранных банков, их филиалов и представительств на территории Российской Федерации.
17. Ликвидация кредитной организации. Основания и порядок.
18. Отзыв лицензии кредитной организации.
19. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитной организации и его последствия.
20. Банковский холдинг и банковская группа.
21. Ассоциации и союзы кредитных организаций. Понятие. Виды.
22. Понятие и виды банковских сделок. Банковские сделки и банковские операции.
23. Понятие и содержание договора банковского счета.
24. Банковский вклад как депозитная операция. Существенные условия договора банковского вклада и порядок их изменения.
25. Правовой режим банковской тайны.
26. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.
27. Правовые формы безналичных расчетов: понятие, формы.
28. Расчеты платежными поручениями.
29. Расчеты по аккредитиву.
30. Расчеты по инкассо.
31. Расчеты чеками.
32. Особенности безналичных расчетов физических лиц.
33. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц. Расчеты с использованием банковских карт.
34. Виды банковского кредитования и его источники. Формы кредитования дебиторской задолженности (Факторинг, Форфейтинг).
35. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.
36. Понятие и виды валютных ценностей и валютных операций.
37. Правовые особенности предпринимательского оборота драгоценных металлов и камней в банковской деятельности.
38. Банковские сделки с ценными бумагами. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской деятельности.
39. Правовые формы осуществления контроля и надзора в банковской системе.
40. Особенности антимонопольного регулирования банковской деятельности.
41. Правовое положение Банка России. Понятие. Организационно-правовая форма.
42. Внутренняя структура Банка России (Национальный финансовый Совет и органы управления Банком России).
43. Компетенция Банка России как органа кредитно-денежной политики государства и центра банковской системы.
44. Текущий банковский надзор, осуществляемый Банком России.

45. Обеспечение независимости Банка России.
46. Банковские операции Банка России. Запрещенные виды операций, исключительные операции.
47. Нормативно-правовые акты Банка России. Виды.
48. Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров.
49. Правовой режим доходов Банка России.
50. Банк России как субъект налогообложения.
51. Основные положения межбанковских расчетов. Формы межбанковских расчетов.
52. Агентство по страхованию вкладов. Особенности правового статуса. Внутренняя структура.
53. Организационные основы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
54. Порядок и условия выплаты страхового возмещения по вкладам (ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»).
55. Участие кредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
56. Санкции в банковском праве. Виды санкций за нарушение норм банковского права.

Критерии оценивания теоретического задания:

от 9 до 10 баллов – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах и/или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; умение соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных источников правового регулирования; систематизированные знания основного программного материала, знание научно-теоретических подходов и /или правовых позиций высших судебных инстанций к рассмотрению дискуссионных аспектов вопроса.

от 7 до 8 баллов – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; умение соотносить между собой различные правовые понятия и категории, нормы различных источников правового регулирования; систематизированные знания основного программного материала, имеет представление о научно-теоретических подходах к рассмотрению дискуссионных аспектов вопроса.

от 5 до 6 баллов – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования; примеры. При этом обучающийся демонстрирует владение понятийным аппаратом и соответствующей терминологией; систематизированные знания основного программного материала.

от 3 до 4 баллов – ответ содержит воспроизведение закрепленных в нормативных правовых актах или доктринальных определений правовых понятий, категорий, признаков; раскрытие правового регулирования рассматриваемых отношений с указанием актуальных источников правового регулирования.

от 1 до 2 баллов – ответ содержит воспроизведение легальных (закрепленных в нормативных правовых актах), а при их отсутствии – доктринальных, определений

правовых понятий, категорий, признаков; указание источников правового регулирования рассматриваемых отношений.

0 баллов – отсутствие ответа или ответ, демонстрирующий существенные пробелы в знании основного учебного материала, непонимание обучающимся сути вопроса.

В пределах одного критерия баллы начисляются в зависимости от наличия неточностей в ответе студента или наводящих вопросов и иной помощи со стороны преподавателя при ответе студента.

Практическое задание (от 0 до 10 баллов)

Типовое оценочное средство

1. ООО «ИнвестСтрой» и АО «Промбанк» подписали договор об инвестиционной деятельности, в соответствии с которым банк, выступая инвестором, взял на себя обязательство принять участие в финансировании строительства жилого дома путем внесения денежных средств на расчетный счет ООО «ИнвестСтрой», а последнее должно было передать инвестору в собственность часть жилой площади после окончания строительства. Одновременно был заключен договор поручения, по которому ООО «Инвестстрой» обязалось продать квартиры, подлежащие передаче в собственность АО «Промбанк», с учетом вложенных им в строительство дома инвестиций, т.е. совершить сделку купли-продажи.

В связи с просрочкой перечисления банком вклада в строительство дома общество обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании неустойки. Вновь назначенный председатель правления банка предъявил встречный иск о признании договора инвестиционной деятельности недействительным.

Какое решение должен принять арбитражный суд? Какова правоспособность банков?

2. ПАО «Банк «Бинкомбанк» и ООО «Трубшпунт» заключили кредитный договор. По настоянию заемщика в договор был включен пункт о невозможности отказа от предоставления или получения кредита. Тем не менее, банк отказался предоставить кредит, ссылаясь на то, что заемщик признан неплатежеспособным. Плательщик обратился в Свердловский областной арбитражный суд с иском о принуждении исполнения обязательств.

Дайте юридическое заключение по делу. Какое решение, по Вашему мнению, вынесет суд?

3. Перемыкин, представившись директором ООО «Минута», обратился в банк с намерением заключить договор банковского вклада от имени общества. Перемыкин предоставил свой паспорт, приказ о назначении его директором предприятия. Работник банка потребовал предоставление документа, подтверждающего место нахождения директора юридического лица как единоличного исполнительного органа. У Перемыкина этих документов не оказалось. Банк отказал в заключении договора банковского вклада, сославшись на Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Правомерен ли отказ банка на этом основании?

4. Между ООО «Восток» и АО «ТрастБанк» заключен договор банковского счета, в соответствии с которым банк открыл клиенту счет в валюте Российской Федерации и осуществлял его расчетно-кассовое обслуживание. ООО «Восток» обратилось в арбитражный суд с иском к банку о взыскании убытков. Клиент полагает, что банк нарушил принятые им по договору банковского с чета обязательства: принимал и исполнял документы для проведения банковских операций по зачислению наличных

денежных средств от неуполномоченного лица, не сверяя значащуюся на них подпись с образцами подписей, что повлекло причинение ущерба.

Оцените действия банка с точки зрения банковского законодательства. Каким образом удостоверяются права лиц, распоряжающихся счетом от имени клиента? Какие требования предъявляются законом к расчетным (платежным) документам по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете клиента?

Критерии оценивания:

от 9 до 10 баллов – ответ на задачу содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий с позиции применения норм различных отраслей права. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, способен учитывать присущие событиям и явлениям причинно-следственные связи, придерживается при решении задачи системного подхода, при обосновании своего ответа опирается на действующее законодательство, положения доктрины и/или правовые позиции высших судебных инстанций.

от 7 до 8 баллов – ответ на задачу содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий с позиции применения норм различных отраслей права. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, придерживается при решении задачи системного подхода, при обосновании своего ответа опирается на действующее законодательство, положения доктрины.

от 5 до 6 баллов – ответ на задачу содержит правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией.

от 3 до 4 баллов – ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов, но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания или допущена неточность.

от 1 до 2 баллов – ответ на задачу содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов, но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания, допущены неточности.

0 баллов – ответ на задачу отсутствует или демонстрирует существенные пробелы в знании основного учебного материала, принципиальные ошибки при применении законодательства, неспособность применить теоретические знания при разрешении конкретной ситуации.

В пределах одного критерия баллы начисляются в зависимости от существенности и количества неточностей в ответе студента, в зависимости от наличия наводящих вопросов и иной помощи со стороны преподавателя при ответе студента.

7. Система оценивания по дисциплине:

Перечень тем, по которым проводится контрольное мероприятие (с указанием наименований тем)	Форма контрольного мероприятия	Балловая стоимость контрольного мероприятия
Все темы курса	<p>Теоретический опрос студентов, участие в дискуссии и выполнение практических заданий (решение задач, подготовка докладов) на практических занятиях</p> <p>1) Максимальная сумма баллов за данное мероприятие: 24. В случае, если по итогам изучения курса студент наберет более 24 баллов, выставляется максимум 24 баллов.</p> <p>2) Мероприятие проводится: <u>аудиторно; устно или письменно по выбору преподавателя.</u></p> <p>3) Структура контрольного мероприятия и балловая стоимость каждого элемента:</p> <p>3.1. Теоретический опрос включает в себя ответы на поставленные в учебно-методическом комплексе вопросы по каждой теме на каждом практическом занятии, за исключением занятий, на которых проводятся иные контрольные мероприятия.</p> <p>3.2. Выполнение практических заданий - в форме решения задач: внеаудиторное письменное решение задач из практикума, изложение на семинаре вопросов к задаче, основной аргументации и результатов решения практического задания, участие в</p>	<p>Максимальная сумма баллов за данное мероприятие: 24.</p> <p>Максимальный балл за одно практическое занятие – 3 балла. 3 балла. Указанное количество баллов ставится студенту, показавшему знание теоретического материала, законодательства, судебной практики, рекомендованной рабочей программой дисциплины (учебно-методическим комплексом) к соответствующей теме, в том числе при ответах на вопросы, решении практических задач, подготовке докладов; за умение применить теоретический материал при рассмотрении практических ситуаций, умение привести примеры; за правильное, наиболее полное, аргументированное решение задачи, со ссылкой на нормы права.</p> <p>2 балла. Указанное количество баллов ставится студенту, показавшему твердое (уверенное, точное) знание основного учебного материала (понятий, терминов, правового регулирования) по теме, не допустившему существенных неточностей при его изложении, в том числе при ответах на вопросы, решении практических задач, подготовке докладов; при существенных дополнениях отвечающих.</p> <p>1 балл. Указанное количество баллов ставится студенту, продемонстрировавшему освоение основного учебного материала по теме, но</p>

	<p>дискуссии относительно решения задач.</p> <p>- в форме подготовки докладов: изучение студентом нормативных источников, рекомендуемой литературы по теме доклада, составление тезисов выступления, основных выводов, выступление с устным докладом на практическом занятии.</p> <p>4) Возможность передачи контрольного мероприятия: есть.</p> <p>5) В ходе опроса студент не вправе использовать учебные, методические и иные материалы и средства. В ходе решения практических заданий студент вправе пользоваться нормативными правовыми актами, судебной практикой, учебными, методическими и иными материалами и средствами.</p>	<p>допускающему незнание отдельных деталей, недостаточно правильные формулировки, нарушение логики, последовательности в изложении материала, в том числе при ответах на вопросы, решении практических задач, подготовке докладов; за отдельные дополнения отвечающих, которые заслуживают внимания при рассмотрении вопроса.</p> <p>0 баллов. Ставится студенту, отказавшемуся отвечать, а также обнаружившему существенные пробелы в знании основного учебного материала, допустившему принципиальные ошибки при применении законодательства, судебной практики, неспособность применять теоретические знания при решении практических заданий всех форм.</p> <p>Баллы, полученные студентом в течение одного практического занятия, суммируются, при этом их сумма за одно занятие не может превышать 3 балла.</p>
<p>Тема № 1. Банковское право и его место в системе права России. Тема № 2. Источники банковского права. Тема № 3. Банковская система России: современное состояние и перспективы развития.</p>	<p>Тест № 1 по модулю 1</p> <p>Максимальная сумма баллов за данное мероприятие: 8 баллов</p> <p>Мероприятие проводится: <u>аудиторно</u>; письменно.</p> <p>Структура контрольного мероприятия и балловая стоимость каждого элемента:</p> <p>Контрольное мероприятие по выбору преподавателя может включать в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - закрытые тестовые задания с одним или несколькими вариантами ответов (максимальный балл за каждый вопрос - 0,5); - открытые тестовые задания (максимальный 	<p>0-8 баллов</p> <p>1) Критерии начисления баллов:</p> <p>Максимальный балл выставляется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - за верный ответ на закрытое тестовое задание с одним вариантом ответа (0,5); - за верный ответ на закрытое тестовое задание с несколькими вариантами ответов, при этом допускается 1 неверный ответ (0,5); - за развернутый верный ответ на открытое тестовое задание, включая верное понимание терминов, признаков, квалификации правоотношений (1,5); <p>0 баллов выставляется за неправильный ответ на закрытое</p>

	<p>балл за каждый вопрос – 1,5); Возможность пересдачи контрольного мероприятия: <u>есть</u>. Условия пересдачи контрольного мероприятия: пересдача возможна при получении менее 3 баллов за контрольное мероприятие в срок пересдачи ограничены: до проведения следующего контрольного мероприятия. В ходе контрольного мероприятия при выполнении тестовых заданий всех типов нельзя использовать учебные, методические и иные материалы и средства.</p>	<p>тестовое задание с одним вариантом ответа, на открытое тестовое задание, за 2 и более неправильных ответа на закрытое тестовое задание с несколькими вариантами ответов. 1 балл выставляется за открытое тестовое задание, если ответ студента недостаточно раскрывает понятие, признаки, квалификацию правоотношений.</p>
<p>Тема № 4. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Тема № 5 Правовое положение кредитных организаций. Тема № 6 Правовое обеспечение финансовой устойчивости кредитных организаций.</p>	<p>Тест № 2 по модулю 1 Максимальная сумма баллов за данное мероприятие: 8 баллов Мероприятие проводится: <u>аудиторно; письменно</u>. Структура контрольного мероприятия и балловая стоимость каждого элемента: Контрольное мероприятие по выбору преподавателя может включать в себя: - закрытые тестовые задания с одним или несколькими вариантами ответов (максимальный балл за каждый вопрос - 0,5); - открытые тестовые задания (максимальный балл за каждый вопрос – 1,5); Возможность пересдачи контрольного мероприятия: <u>есть</u>. Условия пересдачи контрольного мероприятия: пересдача возможна при получении менее 5 баллов за контрольное</p>	<p>0-8 баллов 1) Критерии начисления баллов: Максимальный балл выставляется: - за верный ответ на закрытое тестовое задание с одним вариантом ответа (0,5); - за верный ответ на закрытое тестовое задание с несколькими вариантами ответов, при этом допускается 1 неверный ответ (0,5); - за развернутый верный ответ на открытое тестовое задание, включая верное понимание терминов, признаков, квалификации правоотношений (1,5); 0 баллов выставляется за неправильный ответ на закрытое тестовое задание с одним вариантом ответа, на открытое тестовое задание, за 2 и более неправильных ответа на закрытое тестовое задание с несколькими вариантами ответов. 1 балл выставляется за открытое тестовое задание, если ответ студента недостаточно</p>

	<p>мероприятие; сроки передачи ограничены: до проведения следующего контрольного мероприятия. В ходе контрольного мероприятия при выполнении тестовых заданий всех типов нельзя использовать учебные, методические и иные материалы и средства.</p>	<p>раскрывает понятие, признаки, квалификацию правоотношений.</p>
<p>Тема № 8. Организация расчетных операций. Банковские расчеты. Тема № 9. Операции кредитных организаций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Тема № 10. Операции кредитных организаций с валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями. Тема № 11. Правовое регулирование банковских сделок</p>	<p>Контрольная работа по модулю № 2 Максимальная сумма баллов за данное мероприятие: 10 баллов Мероприятие проводится: <u>аудиторно</u> – письменно. Структура контрольного мероприятия и балловая стоимость каждого элемента: Структура и описание контрольного мероприятия: контрольная работа проводится в рамках последнего практического занятия по модулю. На контрольную работу отводится 60 минут. Контрольная работа состоит из двух практических заданий (задач). Возможности передачи контрольного мероприятия: есть. В случае отсутствия студента на контрольном мероприятии, либо при досрочной сдаче сессии, ему предоставляется возможность выполнить соответствующие контрольные мероприятия, в рамках текущих консультаций. В ходе выполнения контрольной работы использовать учебную литературу, нормативные правовые и судебные акты,</p>	<p>0-10 баллов Выполнение каждого задания оценивается от 0 до 5 баллов. Критерии начисления баллов: 5 баллов – ответ на задание содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений, изложение обстоятельств, подлежащих установлению для правильного решения конкретной ситуации; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий с позиции применения норм различных отраслей права. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, способен учитывать присущие событиям и явлениям причинно-следственные связи, придерживается при решении задачи системного подхода и при обосновании своего ответа опирается на действующее законодательство, положения доктрины и правовые позиции высших судебных инстанций. 4 балла – ответ на задание содержит всесторонний правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе</p>

	<p>методические и иные материалы нельзя.</p>	<p>определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений, изложение обстоятельств, подлежащих установлению для правильного решения конкретной ситуации; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий с позиции применения норм различных отраслей права. При этом обучающийся владеет соответствующей терминологией, придерживается при решении задачи системного подхода, исходя из действующего законодательства и положений доктрины..</p> <p>3 балла – ответ на задание содержит правовой анализ фактических обстоятельств, в том числе определение характера возникших правоотношений, указание оснований их возникновения, субъектного состава, источников правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов и их правовых последствий.</p> <p>2 балла – ответ на задание содержит указание на характер возникших правоотношений, основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов, но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания или допущена неточность.</p> <p>1 балл – ответ на задание содержит указание на характер возникших правоотношений,</p>
--	--	---

		<p>основания их возникновения, субъектный состав, источники правового регулирования рассматриваемых отношений; оценку правового положения, действий (бездействия) субъектов, но в ответе не отражен один из аспектов поставленного задания, допущены неточности.</p> <p>0 баллов – ответ на задание отсутствует или демонстрирует существенные пробелы в знании основного учебного материала, принципиальные ошибки при применении законодательства, неспособность применить теоретические знания при разрешении конкретной ситуации</p>
--	--	---

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

В процессе изучения дисциплины «Банковское право» обучающиеся должны изучить теоретический материал, практические задания.

Занятия по дисциплине «Банковское право» проводятся в форме лекций и практических занятий. Цель лекции – формирование основы для последующего усвоения учебного материала. Цель практических занятий – оказание помощи обучающимся в изучении наиболее важных вопросов учебного курса, углубление и закрепление, систематизация соответствующих знаний обучающихся по предмету, привитие обучающимся навыков применения норм банковского права.

При изучении дисциплины «Банковское право» важную роль играет самостоятельная работа обучающихся, которая заключается в организации систематического изучения учебной дисциплины, закреплении и углублении полученных знаний и навыков, подготовке к предстоящим занятиям, а также в формировании культуры умственного труда и самостоятельном поиске новых знаний.

Для успешного изучения дисциплины и приобретения общепрофессиональных и профессиональных компетенций обучающиеся должны посетить аудиторные занятия, самостоятельно прочитать рекомендуемую основную и дополнительную литературу, ознакомиться с нормативными правовыми.

Изучая «Банковское право», следует учитывать то, что законодательство систематически изменяется; дисциплина содержит очень большой объем информации и нормативного материала. В связи с этим обучение строится следующим образом. На лекциях преподаватель дает общую характеристику рассматриваемого вопроса, освещает нормативное правовое регулирование изучаемого вопроса, указывает судебную практику. Во время лекционного занятия необходимо фиксировать все нормативные правовые акты и судебную практику, спорные моменты, проблемы, на которых останавливается преподаватель.

При подготовке к практическому занятию обязательно требуется изучение законодательства и литературы по теме занятия. Без использования источников информации невозможно проведение дискуссии на занятиях, обоснование собственной позиции, построение аргументации.

При постоянном, последовательном изучении всех тем дисциплины, активной работе на лекциях и практических занятиях обучающемуся удастся полностью освоить изучаемый предмет.

По окончании изучения дисциплины предусмотрен зачет. Цель зачета – завершить курс изучения дисциплины, проверить сложившуюся у студента систему знаний, понятий, отметить степень полученных знаний, определить сформированность компетенций.

Зачет подводит итог знаний, умений и навыков студентами по дисциплине, всей учебной работы по данному предмету.

При подготовке к зачету прежде всего необходимо запоминать определение каждого понятия, так как именно в нем фиксируются признаки, показывающие его сущность и позволяющие отличать данную категорию от других.

Однако преподаватель на зачете проверяет не столько уровень запоминания учебного материала, сколько то, как студент понимает те или иные правовые категории и реальные правовые проблемы, как умеет мыслить, аргументировать, отстаивать определенную позицию, объяснять заученную дефиницию, применять нормативные правовые акты.

К зачету необходимо начинать готовиться с первой лекции, практического занятия, так как материал, набираемый памятью постепенно, неоднократно подвергавшийся обсуждению, образует качественные знания, формирует необходимые компетенции

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

9.1 Основная литература:

Банковское право: учебник / В.С. Белых, под ред. — Москва : Проспект, 2017. — 696 с. — Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/22536>.

9.2. Дополнительная литература:

1) Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. — 2-е издание. — Москва : Проспект, 2016. — 365 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919965>.

2) Ефимова, Л. Г. Банковское право. Т. 1. Банковская система Российской Федерации / Л.Г. Ефимова. - Москва : Статут, 2010. - 404 с. ISBN 978-5-8354-0663-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/243393>. - Режим доступа: по подписке.

3) Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) : учебное пособие / Л.Г. Ефимова под ред. — Москва: Проспект, 2016. — 655 с. — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919027>.

Электронные учебные издания доступны для зарегистрированных в Электронной информационно-образовательной среде университета пользователей.

9.3. Нормативно-правовые акты и судебные решения:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст.3302; 1996. № 5. Ст. 410.

2. О банках и банковской деятельности от 02.12.1990 № 395-1 // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6. Ст. 492.

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) // Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, N 28, ст. 2790.

4. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 17. Ст. 1918. Ст. 1.

9.4. Перечень современных профессиональных баз данных:

1. Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие» - Режим доступа: <https://bsr.sudrf.ru/big5/portal.html>;
2. Банк решений Конституционного Суда Российской Федерации - Режим доступа: <http://www.ksrf.ru/ru/Decision/Pages/default.aspx>;
3. Банк решений арбитражных судов - Режим доступа: <https://ras.arbitr.ru/>;
4. База решений и правовых актов Федеральной антимонопольной службы - Режим доступа: <https://br.fas.gov.ru/>;
5. Государственная система правовой информации – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru/>;
6. Федеральный портал проектов нормативных актов - Режим доступа: <https://regulation.gov.ru/>;
7. Система обеспечения законодательной деятельности - Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/>.

9.5. Перечень информационных справочных систем:

1. Информационно-правовой портал «Система Гарант»;
2. Справочная правовая система «КонсультантПлюс»;
3. Информационно-правовая система «Кодекс»;
4. Информационно-правовая система (ИПС) «Законодательство стран СНГ».

9.6. Перечень электронных библиотечных систем:

1. «Электронно-библиотечная система ZNANIUM»;
2. «Образовательная платформа ЮРАЙТ»;
3. Электронно-библиотечная система «BOOK.ru»;
4. Электронно-библиотечная система «ЛАНЬ»;
5. Электронно-библиотечная система Издательства «Проспект».

Издания электронных библиотечных систем доступны для зарегистрированных в Электронной информационно-образовательной среде университета пользователей.

9.7 Перечень лицензионного программного обеспечения:

1. Microsoft WINEDUperDVC ALNG UpgrdSAPk OLV E 1Y AcademicEdition Enterprise;
2. Linux (Альт, Астра);
3. Kaspersky Endpoint Security 11 для Windows (до 15.02.2024);
4. Libre Office (свободно распространяемое программное обеспечение).

9.8 Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации при проведении занятий лекционного типа:

По дисциплине «Банковское право» разработано учебно-наглядное пособие, обеспечивающее тематические иллюстрации при проведении занятий лекционного типа, содержащее в себе схемы по темам «Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» и «Правовое положение кредитных организаций».

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины, в том числе оборудование и технические средства обучения.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	специализированная мебель и технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: рабочие места для обучающихся, рабочее место преподавателя, кафедра с сенсорным экраном и компьютером, экран проекционный, проектор, доска магнитно-меловая, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	специализированная мебель и технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: рабочее место преподавателя, рабочие места для обучающихся, доска магнитно-меловая, комплекс видеоборудования для аудио и видео сопровождения
Помещение для самостоятельной работы	компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации