

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гинзбург Юрий Владимирович
Должность: Декан юридического факультета
Дата подписания: 18.03.2021 18:07:02
Уникальный программный ключ:
374b4edd34f5de99b61cf3396b30e5db4600e4b34f85ce408718faf73e034ce9



**Образовательное частное учреждение
высшего образования
«Институт международного права и экономики
имени А. С. Грибоедова»**

Кафедра «Гражданское право и гражданский процесс»

УТВЕРЖДАЮ:
Декан юридического факультета
_____ Ю.В. Гинзбург
30 августа 2020

Рабочая программа дисциплины

Банковское право

Укрупненная группа специальностей 40.00.00

**Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
(уровень бакалавриата)
Профиль: общий**

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Москва

Рабочая программа дисциплины «Банковское право». Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция / сост. Г.В. Петрова. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова, 2019. – ___ с.

Рабочая программа составлена на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 декабря 2016 г. №1511

Разработчик: док. юрид. наук, проф. Г.В. Петрова

Ответственный рецензент: О.В. Луткова, канд. юрид. наук, доцент, заместитель
директора Международно-правового института
Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Гражданское право и гражданский процесс» от 22 февраля 2019 г., протокол № 6.

Заведующий кафедрой
«Гражданское право и
гражданский процесс» _____ к.п.н., доц. Л.Ю.Новицкая
(подпись)

Согласовано от Библиотеки
Заведующий библиотекой _____ О.Е. Стёпкина
(подпись)

Согласовано от Работодателей:

Московская коллегия адвокатов
«Бизнес Протект» _____ Председатель коллегии
(подпись) Д.В. Илларионов

ООО «СэинЛекс» _____ Директор
(подпись) С.М. Анохина

РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – дать обучающимся знание теоретических и практических основ дисциплины «Банковское право»; сформулировать систему знаний о едином банковском пространстве в правоотношениях в сфере реализации общественных отношений, защите прав и интересов граждан в банковских отношениях с органами исполнительной власти в Российской Федерации, правовые основы использования банковских компетенций.

Основные **задачи** дисциплины:

- о правовой природе банковской системы и ее структуре,
- о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации (Банк России),
- о роли и основных направлениях деятельности кредитных организаций.

РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Требования к результатам освоения дисциплины

В совокупности с другими дисциплинами профессионального цикла дисциплина «Банковское право» обеспечивает инструментарий формирования следующих общекультурных и профессиональных компетенций, которые позволят усваивать теоретический материал учебной дисциплины и реализовывать практические задачи (таблица 2.1) и достигать планируемые результаты обучения по дисциплине.

Таблица 2.1

Индекс по ФГОС ВО	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю): (знания, умения, навыки)
ПК-4	Способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знать: понятия «банковская система» и «банковская операция и сделка»; место правового регулирования банковской системы и банковской деятельности; правовое положение Банка России, кредитных организаций, Агентства по страхованию вкладов; правовые основы осуществления банковской деятельности;
		Уметь: применять нормативные правовые акты в сфере регулирования банковских отношений в управленческих решениях и жизненных юридических ситуациях; анализировать основные положения нормативных правовых актов, указанных в программе, а также обобщить их в целях раскрытия содержания вопросов дисциплины;
		Владеть: - навыками построения оптимальных траекторий достижения поставленных целей в решении задач международного характера; - методологией исследования, сбора, обработки и анализа информации; - навыками самостоятельной работы и самоорганизации, дифференциации международных актов по их юридической силе и сфере действия.
ПК-5	Способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материаль-	Знать: - закономерности функционирования банковской системы и ее элементов; - основные понятия, категории и институты банковского права; современные подходы, дискуссии по основным институтам в

	ного и процессуального права в профессиональной деятельности	структуре банковского права.
		<p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - обобщать и анализировать правовые проблемы с точки зрения различных правовых систем и с позиций банковского права; выявлять проблемы и предлагать способы их решения с учетом социально-экономической и политической ситуации и оценки последствий; - использовать источники, анализировать их и интерпретировать применительно к конкретным процессам и явлениям, выявлять тенденции, давать прогнозы развития явлений и ситуаций в банковской сфере. <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками построения оптимальных траекторий достижения поставленных целей в решении задач муниципального характера; - методологией исследования, сбора, обработки и анализа информации; - навыками самостоятельной работы и самоорганизации, дифференциации муниципальных актов по их юридической силе и сфере действия.
ПК-6	Способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства	<p><i>знать:</i></p> <p>организационно-правовые основы управления в различных сферах исполнительно-распорядительной деятельности; правовое положение федеральных органов исполнительной власти, их роль и место в системе государственных органов;</p>
		<p><i>уметь:</i></p> <p>творчески анализировать и применять содержание законодательных и иных нормативных актов, регулирующих банков; самостоятельно анализировать и применять законы и иные нормативные правовые акты, регулирующие отношения в банковской сфере; обеспечивать соблюдение и защиту прав и законных интересов граждан;</p>
		<p><i>владеть:</i></p> <p>теоретическим и нормативным материалом по вопросам организации и функционирования банковской системы; навыками по практическому решению правовых ситуаций, возникающих при реализации исполнительно-распорядительной деятельности</p>

РАЗДЕЛ 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА

Учебный курс «Банковское право» входит в состав дисциплин по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата). Изучение дисциплины «Банковское право» основывается на сумме знаний полученных обучающимися в ходе изучения дисциплин: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Гражданское право», и способствует усвоению дисциплин «Финансовое право», «Гражданский процесс», «Арбитражный процесс».

Указанные связи и содержание дисциплины «Банковское право» дают обучающемуся системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с ФГОС ВО, что обеспечивает соответственный теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения будущей деятельности бакалавра юриспруденции.

**РАЗДЕЛ 4. ОБЪЕМ (ТРУДОЕМКОСТЬ) ДИСЦИПЛИНЫ
(ОБЩАЯ, ПО ВИДАМ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ, ВИДАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ)**

Таблица 4.1

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы
на очной форме обучения**

З.е.	Всего часов	Контактная работа				Часы СР на подготовку кур.раб.	Иная СР	Контроль
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа		Контактная работа по курсовой работе			
			Лабораторные	Практические/семинарские				
2 семестр								
4	144	14		34			60	экзамен 36
Всего по дисциплине								
4	144	14		34			60	36

Таблица 4.2

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы
на заочной форме обучения**

З.е.	Всего часов	Контактная работа				Часы СР на подготовку кур.раб.	Иная СР	Контроль
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа		Контактная работа по курсовой работе			
			Лабораторные	Практические/семинарские				
6 семестр								
4	144	4		12			92	экзамен 4
Всего по дисциплине								
4	144	4		12			92	4

Таблица 4.3

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы
на очно-заочной форме обучения**

З.е.	Всего часов	Контактная работа				Часы СР на подготовку кур.раб.	Иная СР	Контроль
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа		Контактная работа по курсовой работе			
			Лабораторные	Практические/семинарские				
6 семестр								
4	144	12		20			76	экзамен 4
Всего по дисциплине								
4	144	12		20			76	4

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень разделов (модулей), тем дисциплины и распределение учебного времени по разделам\темам дисциплины, видам учебных занятий (в т.ч. контактной работы), видам текущего контроля

Таблица 4.4

очная форма обучения

Темы\разделы(модули)	Контактная работа			Контактная работа по кур.р.	Часы СР на подготовку кур.р.	Иная СР	Контроль	Всего часов
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа						
		Лаб.р	Прак./сем.					
Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ	2		4			6		12
Тема 2. Правовой статус и функции Банка России	1		3			6		10
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ	1		3			6		10
Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц	2		4			6		12
Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	2		4			6		12
Тема 6. Банковский вклад (депозит)	1		4			6		11
Тема 7. Банковский счет	1		3			6		10
Тема 8. Банковское кредитование	1		3			6		10
Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций	2		3			6		11
Тема 10. Банковские расчетные правоотношения	1		3			6		10
Экзамен							36	36
Всего часов	14	0	34	0	0	60	36	144

Таблица 4.5

заочная форма обучения

Темы\разделы(модули)	Контактная работа			Контактная работа по кур.р.	Часы СР на подготовку кур.р.	Иная СР	Контроль	Всего часов
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа						
		Лаб.р	Прак./сем.					
Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ	1		1			9		12
Тема 2. Правовой статус и функции Банка России			1			9		10
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ			1			9		10
Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических	1		1			9		11

лиц								
Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	1		2			10		13
Тема 6. Банковский вклад (депозит)			1			9		10
Тема 7. Банковский счет	1		1			9		11
Тема 8. Банковское кредитование			1			9		10
Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций			2			10		12
Тема 10. Банковские расчетные правоотношения			1			9		10
Экзамен							36	36
Всего часов	4	0	12	0	0	92	36	144

Таблица 4.6

очно-заочная форма обучения

Темы\разделы(модули)	Контактная работа				Часы СР на подготовку кур.р.	Иная СР	Контроль	Всего часов
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа		Контактная работа по кур.р.				
		Лаб.р	Прак./сем.					
Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ	2		2			8		12
Тема 2. Правовой статус и функции Банка России	1		2			7		10
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ	1		2			7		10
Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц	1		2			7		10
Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	2		2			8		12
Тема 6. Банковский вклад (депозит)	1		2			8		11
Тема 7. Банковский счет	1		1			8		10
Тема 8. Банковское кредитование	1		1			7		9
Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций	1		2			8		11
Тема 10. Банковские расчетные правоотношения	1		2			8		11
Экзамен							36	36
Всего часов	12	0	20	0	0	76	36	144

Таблица 4.7

Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1	Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ	Различия между основными и комплексными отраслями. Принципы банковского права. Понятие и система источников банковского права. Банковские правоотношения: понятие, основные черты, виды. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.
2	Тема 2. Правовой статус и функции Банка России	Особенности правового положения Центрального банка Российской Федерации. Центральный Банк России как орган государственной власти и как юридическое лицо. Место и роль Банка России в банковской системе. Уставный капитал и иное имущество Банка России. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Компетенция Банка России.
3	Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ	Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации. Особенности создания филиалов и представительств кредитных организаций на территории иностранного государства. Особенности порядка создания и правового положения кредитной организации с иностранными инвестициями. Порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации.
4	Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц	Понятие, цели и принципы страхования вкладов. Субъекты и объекты страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.
5	Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление. Назначение временной администрации. Реорганизация. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.
6	Тема 6. Банковский вклад (депозит)	Понятие и виды банковских вкладов. Элементы договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций.
7	Тема 7. Банковский счет	Понятие и элементы договора банковского счета. Виды банковских счетов. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Закрытие банковского счета: основания и порядок. Арест денежных средств на банков-

		ском счете. Приостановление операций по счету.
8	Тема 8. Банковское кредитование	Обязательства заемщика. Проценты по договору займа. Особенности исполнения заемного обязательства: исполнение обязательства в срок и досрочно, порядок и место сто исполнения. Последствия неисполнения заемного обязательства. Кредитный договор как разновидность договора займа, его форма и особенности. Понятие и принципы банковского кредитования. Отличие банковского кредитования от небанковского. Элементы кредитного договора. Порядок заключения кредитного договора. Проценты по кредитному договору. Виды банковского кредитования.
9	Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций	Понятие, принципы и способы расчетов. Структура расчетных правоотношений. Характеристика кассовых операций кредитной организации. Кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Хранение денег и других ценностей в кредитной организации. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций расчетно-кассовыми центрами.
10	Тема 10. Банковские расчетные правоотношения	Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах по аккредитиву. Работа банка при расчетах чеками. Сфера использования чеков. Работа банка при расчетах по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории России. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России. Клиринговые расчеты. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.

ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА для очной формы обучения

Семинарские занятия

На семинарские занятия выносятся узловые темы курса, на которых появляется возможность равноправного и активного участия каждого обучающегося в обсуждении рассматриваемых вопросов с тем, чтобы проверить, углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекциях и в процессе самостоятельной работы, помочь в овладении материалом.

Практические занятия заключаются в выполнении обучающимися комплекса учебных заданий по отдельным темам, требующим усвоения практических навыков и умения анализировать обстановку. Обучающиеся решают задачи из юридической практики устно и письменно. Решение должно быть аргументированным, со ссылками на нормативные правовые акты, а также позиции тех или иных авторов из числа известных ученых и практиков.

Тема № 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ

1. Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
2. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

4. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности.
5. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ.
6. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 2. Правовой статус и функции Банка России

1. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
2. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России.
3. Классификация функций Банка России.
4. Организационная структура Банка России. Органы Банка России.
5. Государственные корпорации как организационно-правовая форма юридического лица, особенности их правового статуса.
6. Цели деятельности и функции государственных корпораций, действующих в банковской сфере.
7. Управление государственными корпорациями.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение.

3. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.
4. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
5. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны.
6. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.
7. Особые требования к системе органов управления кредитной организации и к лицам, занимающим руководящие должности в кредитных организациях.
8. Объединения с участием кредитных организаций (банковские и консолидированные группы, банковские холдинги).
9. Подразделения кредитных организаций

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц

1. Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
2. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц
3. Сфера действия системы страхования
4. Определение размера страхового возмещения
5. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками
6. Характеристика страхования вкладов как вида страхования
7. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства)

кредитных организаций

1. Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.

2. Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.

3. Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 6. Банковский вклад (депозит)

1. Понятие банковского вклада (депозита).
2. Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту).
3. Договоры банковского вклада (депозита).
4. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты).
5. Виды вкладов (депозитов).
6. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).
7. Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
8. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.
9. Сфера действия системы страхования.
10. Определение размера страхового возмещения.
11. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками.
12. Характеристика страхования вкладов как вида страхования.
13. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
14. Наследование денежных средств граждан в банках.
15. Расходы на похороны.
16. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 7. Банковский счет

1. Понятие банковского счета в российском праве.
2. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение.
3. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов.
4. Открытие банковских счетов.
5. Распоряжение средствами на банковском счете.
6. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна).
7. Закрытие банковских счетов

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 8. Банковское кредитование

1. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.
2. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования.
3. Виды банковского кредитования.
4. Правовые особенности потребительского кредитования.
5. Вексельные кредиты. Возврат кредитов.
6. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
7. Кредитные истории

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций

1. Понятие межбанковских переводов (расчетов).
2. Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).
3. Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов).
4. Структура платежных систем.
5. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
6. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов).
7. Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
8. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.
9. Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика.
10. Особенности беспорочного взыскания средств. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
11. Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт.
12. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями.
13. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.
14. Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки.
15. Административная ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. —

Тема № 10. Банковские расчетные правоотношения

1. Понятие расчетных правоотношений. Деньги как объект расчетных правоотношений. Понятие и функции денег, предпосылки возникновения денег. Деньги как законное платежное средство.
2. Порядок осуществления расчетов наличными деньгами. Лимит расчетов наличными.
3. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности. Лимит кассы юридического лица и порядок его установления. Изменение лимита кассы.
4. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Прием денежной наличности от организаций. Выдача наличных денег организациям из кассы кредитной организации. Кассовое обслуживание кредитных организаций, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в расчетно-кассовых центрах Банка России.
5. Расчеты безналичными деньгами. Понятие и правовая природа безналичных денег. Расчеты платежными поручениями, чеками, по аккредитиву и в порядке инкассо: понятие, механизм, ответственность. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.
6. Межбанковские расчеты в Российской Федерации. Прямые корреспондентские отношения. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Расчеты через счета межфилиальных расчетов. Клиринговые расчеты. Система валовых расчетов Банка России в режиме реального времени. Особенности безналичных расчетов с применением банковских карт.
7. Использование новых технологий при осуществлении безналичных расчетов: системы S.W.I.F.T., Western Union, Интернет-банкинг и др.
8. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

для очно-заочной формы обучения

Семинарские занятия

На семинарские занятия выносятся узловые темы курса, на которых появляется возможность равноправного и активного участия каждого обучающегося в обсуждении рассматриваемых вопросов с тем, чтобы проверить, углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекциях и в процессе самостоятельной работы, помочь в овладении материалом.

Практические занятия заключаются в выполнении обучающимися комплекса учебных заданий по отдельным темам, требующим усвоения практических навыков и умения анализировать обстановку. Обучающиеся решают задачи из юридической практики устно и письмен-

но. Решение должно быть аргументированным, со ссылками на нормативные правовые акты, а также позиции тех или иных авторов из числа известных ученых и практиков.

Тема № 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ

1. Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
2. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулируемыми банковскую деятельность.
4. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Банковские операции и банковские сделки: критерии разграничения и классификация. Субъекты банковской деятельности.
5. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ.
6. Договоры с участием кредитных организаций и их существенные условия.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 2. Правовой статус и функции Банка России

1. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
2. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России.
3. Классификация функций Банка России.
4. Организационная структура Банка России. Органы Банка России.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение.
3. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.
4. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
5. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны.
6. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц

1. Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
2. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц
3. Сфера действия системы страхования
4. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками
5. Характеристика страхования вкладов как вида страхования
6. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

1. Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.

2. Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.

3. Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 6. Банковский вклад (депозит)

1. Понятие банковского вклада (депозита).
2. Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту).
3. Договоры банковского вклада (депозита).
4. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты).
5. Виды вкладов (депозитов).
6. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).
7. Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
8. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц.
9. Сфера действия системы страхования.
10. Определение размера страхового возмещения.
11. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками.
12. Характеристика страхования вкладов как вида страхования.
13. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
14. Наследование денежных средств граждан в банках.
15. Наследование по завещательным распоряжениям, оформленным по ранее действующему законодательству

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 7. Банковский счет

1. Понятие банковского счета в российском праве.
2. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение.
3. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов.
4. Открытие банковских счетов.
5. Распоряжение средствами на банковском счете.
6. Закрытие банковских счетов

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 8. Банковское кредитование

1. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.
2. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования.
3. Виды банковского кредитования.
4. Правовые особенности потребительского кредитования.
5. Вексельные кредиты. Возврат кредитов.
6. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. —

Тема № 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций

1. Понятие межбанковских переводов (расчетов).
2. Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).
3. Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов).
4. Структура платежных систем.
5. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
6. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов).
7. Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
8. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.
9. Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика.
10. Особенности бесспорного взыскания средств. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 10. Банковские расчетные правоотношения

1. Понятие расчетных правоотношений. Деньги как объект расчетных правоотношений. Понятие и функции денег, предпосылки возникновения денег. Деньги как законное платежное средство.
2. Порядок осуществления расчетов наличными деньгами. Лимит расчетов наличными.
3. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности. Лимит кассы юридического лица и порядок его установления. Изменение лимита кассы.
4. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Прием денежной наличности от организаций. Выдача наличных денег организациям из кассы кредитной организации. Кассовое обслуживание кредитных организаций, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в расчетно-кассовых центрах Банка России.
5. Расчеты безналичными деньгами. Понятие и правовая природа безналичных денег. Расчеты платежными поручениями, чеками, по аккредитиву и в порядке инкассо: понятие,

механизм, ответственность. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.

6. Межбанковские расчеты в Российской Федерации. Прямые корреспондентские отношения. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Расчеты через счета межфилиальных расчетов. Клиринговые расчеты. Система валовых расчетов Банка России в режиме реального времени.

Особенности безналичных расчетов с применением банковских карт.

7. Использование новых технологий при осуществлении безналичных расчетов: системы S.W.I.F.T., Western Union, Интернет-банкинг и др.

8. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

для заочной формы обучения

Семинарские занятия

На семинарские занятия выносятся узловые темы курса, на которых появляется возможность равноправного и активного участия каждого обучающегося в обсуждении рассматриваемых вопросов с тем, чтобы проверить, углубить и закрепить теоретические знания, полученные на лекциях и в процессе самостоятельной работы, помочь в овладении материалом.

Практические занятия заключаются в выполнении обучающимися комплекса учебных заданий по отдельным темам, требующим усвоения практических навыков и умения анализировать обстановку. Обучающиеся решают задачи из юридической практики устно и письменно. Решение должно быть аргументированным, со ссылками на нормативные правовые акты, а также позиции тех или иных авторов из числа известных ученых и практиков.

Тема № 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ

1. Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
2. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.
4. Понятие клиента кредитной организации. Банковская система РФ.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 2. Правовой статус и функции Банка России

1. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
2. Подотчетность Банка России. Цели деятельности и функции Банка России.
3. Классификация функций Банка России.
4. Организационная структура Банка России. Органы Банка России.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение.
3. Особенности создания, государственной регистрации и лицензирования кредитных организаций.
4. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
5. Соблюдение кредитными организациями банковской тайны.
6. Соотношение банковской тайны с иными видами конфиденциальной информации.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. —

Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц

1. Конструкция страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
2. Порядок включения банков в систему страхования вкладов физических лиц
3. Сфера действия системы страхования
4. Определение размера страхового возмещения
5. Процедура получения страхового возмещения вкладчиками
6. Характеристика страхования вкладов как вида страхования

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

1. Особые признаки несостоятельности (банкротства). Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства). Назначение Временной администрации после отзыва лицензии. Особый конкурсный управляющий.
2. Основания отзыва банковских лицензий. Последствия отзыва банковской лицензии. Приостановление действия банковских лицензий. Обжалование решения Банка России об отзыве банковской лицензии. Внесудебный порядок отзыва банковских лицензий.
3. Виды ликвидации кредитных организаций. Соотношение добровольной и принудительной ликвидации. Соотношение ликвидации в связи с нарушениями законодательства и в связи с несостоятельностью (банкротством). Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства).

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» /

Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 6. Банковский вклад (депозит)

1. Понятие банковского вклада (депозита).
2. Отличительные признаки отношений по банковскому вкладу (депозиту).
3. Договоры банковского вклада (депозита).
4. Право на привлечение денежных средств во вклады (депозиты).
5. Виды вкладов (депозитов).
6. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).
7. Наследование денежных средств граждан в банках.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 7. Банковский счет

1. Понятие банковского счета в российском праве.
2. Разграничение понятия банковского счета со смежными понятиями: критерии и значение.
3. Разграничение банковских счетов и банковских вкладов. Виды банковских счетов.
4. Основные элементы правового режима банковских счетов (кредитование счета (овердрафт), ограничения по распоряжению счетами, правовые основания списания денежных средств со счета, очередность списания средств со счета, банковская тайна).

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 8. Банковское кредитование

1. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.
2. Производные признаки банковского кредитования. Способы банковского кредитования.
3. Виды банковского кредитования.
4. Правовые особенности потребительского кредитования.
5. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций

1. Понятие межбанковских переводов (расчетов).
2. Виды счетов, через которые осуществляются межбанковские переводы (расчеты).
3. Понятие маршрута платежа, его выбор. Способы межбанковских переводов (расчетов).
4. Структура платежных систем.
5. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при переводах денежных средств (безналичных расчетов).
6. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком переводов денежных средств (безналичных расчетов).
7. Определение момента исполнения обязательств плательщиками и кредитными организациями (окончательности перевода) при переводах денежных средств (безналичных расчетах).
8. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.
9. Использование расчетных документов в электронном виде. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками. Особенности переводов электронных денежных средств. Документооборот при осуществлении расчетов по инкассо. Использование платежных требований, оплачиваемых с акцептом и без акцепта плательщика.
10. Сущность банковских карт, их виды. Субъекты отношений, связанных с использованием банковских карт.
11. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях.
12. Операции инкассации: понятие, значение, порядок осуществления, отличие от перевозки.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Тема № 10. Банковские расчетные правоотношения

1. Понятие расчетных правоотношений. Деньги как объект расчетных правоотношений. Понятие и функции денег, предпосылки возникновения денег. Деньги как законное платежное средство.
2. Порядок осуществления расчетов наличными деньгами. Лимит расчетов наличными.
3. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности. Лимит кассы юридического лица и порядок его установления. Изменение лимита кассы.
4. Расчеты безналичными деньгами. Понятие и правовая природа безналичных денег. Расчеты платежными поручениями, чеками, по аккредитиву и в порядке инкассо: понятие, механизм, ответственность. Особенности осуществления безналичных расчетов с участием физических лиц.
5. Особенности безналичных расчетов с применением банковских карт.
6. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.

Литература:

Основная

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

РАЗДЕЛ 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В целях реализации компетентностного подхода в учебном процессе дисциплины «Банковское право» предусматривается широкое использование активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой. Обсуждение проблем, выносимых на семинарские занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько в форме дискуссий, сориентированных на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики мирового и российского банковского права.

**Интерактивные образовательные технологии,
используемые на аудиторных практических занятиях**

Таблица 5.1

Очная форма обучения

Наименование тем	Используемые образовательные технологии	Часы
Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Пример особенности банковского как объекта права»	4
Тема 2. Правовой статус и функции Банка России	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Банковское пространство. Банковские ресурсы. Банковские технологии. Интеллектуальные информационные системы. Проблемы организации электронного визирования документов в системах электронного документооборота. Банковская культура	3
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ.	Практикум. Анализ конкретных ситуаций Деловая игра: Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям.	3
Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов»	4
Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление. Назначение временной администрации. Реорганизация. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом».	4
Тема 6. Банковский вклад (депозит)	Практикум. Анализ конкретных ситуаций Деловая игра: «Понятие и виды банковских вкладов. Элементы договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций».	4
Тема 7. Банковский счет	Практикум. Упражнения для развития практических навыков. Понятие и элементы договора банковского счета. Виды банковских счетов. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Закрытие банковского счета: основания и порядок. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.	3
Тема 8. Банковское кредитование	Практикум. Обязательства заемщика. Проценты по договору займа. Особенности исполнения заемного обязательства: исполнение обязательства в срок и досрочно, порядок и место	3

	его исполнения. Последствия неисполнения заемного обязательства. Кредитный договор как разновидность договора займа, его форма и особенности. Понятие и принципы банковского кредитования. Отличие банковского кредитования от небанковского. Элементы кредитного договора.	
Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций	Семинарское занятие – «круглый стол»: Понятие, принципы и способы расчетов. Структура расчетных правоотношений. Характеристика кассовых операций кредитной организации. Кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.	3
Тема 10. Банковские расчетные правоотношения	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Работа банка при расчетах по аккредитиву. Работа банка при расчетах чеками. Сфера использования чеков. Работа банка при расчетах по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории России. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России. Клиринговые расчеты».	3

Таблица 5.2

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем	Используемые образовательные технологии	Часы
Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Пример особенности банковского как объекта права»	2
Тема 2. Правовой статус и функции Банка России	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Банковское пространство. Банковские ресурсы. Банковские технологии. Интеллектуальные информационные системы. Проблемы организации электронного визирования документов в системах электронного документооборота. Банковская культура	2
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ.	Практикум. Анализ конкретных ситуаций Деловая игра: Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям.	2
Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов»	2
Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление. Назначение временной администрации. Реорганизация. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом».	2

Тема 6. Банковский вклад (депозит)	Практикум. Анализ конкретных ситуаций Деловая игра: «Понятие и виды банковских вкладов. Элементы договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций».	2
Тема 7. Банковский счет	Практикум. Упражнения для развития практических навыков. Понятие и элементы договора банковского счета. Виды банковских счетов. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Закрытие банковского счета: основания и порядок. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.	1
Тема 8. Банковское кредитование	Практикум. Обязательства заемщика. Проценты по договору займа. Особенности исполнения заемного обязательства: исполнение обязательства в срок и досрочно, порядок и место его исполнения. Последствия неисполнения заемного обязательства. Кредитный договор как разновидность договора займа, его форма и особенности. Понятие и принципы банковского кредитования. Отличие банковского кредитования от небанковского. Элементы кредитного договора.	1
Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций	Семинарское занятие – «круглый стол»: Понятие, принципы и способы расчетов. Структура расчетных правоотношений. Характеристика кассовых операций кредитной организации. Кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.	2
Тема 10. Банковские расчетные правоотношения	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Работа банка при расчетах по аккредитиву. Работа банка при расчетах чеками. Сфера использования чеков. Работа банка при расчетах по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории России. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России. Клиринговые расчеты».	2

Таблица 5.3

Заочная форма обучения

Наименование тем	Используемые образовательные технологии	Часы
Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Пример особенности банковского как объекта права»	1
Тема 2. Правовой статус и функции Банка России	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Банковское пространство. Банковские ресурсы. Банковские технологии. Интеллектуальные информационные системы. Проблемы организации электронного визирования документов в системах электронного документооборота. Банковская культура	1
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Пра-	Практикум. Анализ конкретных ситуаций	1

вовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ.	Деловая игра: Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям.	
Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов»	1
Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление. Назначение временной администрации. Реорганизация. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом».	2
Тема 6. Банковский вклад (депозит)	Практикум. Анализ конкретных ситуаций Деловая игра: «Понятие и виды банковских вкладов. Элементы договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций».	1
Тема 7. Банковский счет	Практикум. Упражнения для развития практических навыков. Понятие и элементы договора банковского счета. Виды банковских счетов. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Заккрытие банковского счета: основания и порядок. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.	1
Тема 8. Банковское кредитование	Практикум. Обязательства заемщика. Проценты по договору займа. Особенности исполнения заемного обязательства: исполнение обязательства в срок и досрочно, порядок и место его исполнения. Последствия неисполнения заемного обязательства. Кредитный договор как разновидность договора займа, его форма и особенности. Понятие и принципы банковского кредитования. Отличие банковского кредитования от небанковского. Элементы кредитного договора.	1
Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций	Семинарское занятие – «круглый стол»: Понятие, принципы и способы расчетов. Структура расчетных правоотношений. Характеристика кассовых операций кредитной организации. Кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.	2
Тема 10. Банковские расчетные правоотношения	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Работа банка при расчетах по аккредитиву. Работа банка при расчетах чеками. Сфера использования чеков. Работа банка при расчетах по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории России. Рас-	1

	четы на основе прямых корреспондентских отношений. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России. Клиринговые расчеты.	
--	--	--

ПРАКТИКУМ

Кейс 1. Коммерческий банк ООО «АВС» осуществил несколько операций купли-продажи иностранной валюты, не имея лицензии на осуществление операций с иностранной валютой. Центральный банк РФ, выявив нарушение, обязал данную кредитную организацию выдать кредит государственному унитарному предприятию в размере 300 000 рублей.

Правомерны ли действия Центрального банка РФ? Какие санкции может наложить Центральный банк РФ на кредитную организацию в случае выявления нарушения, аналогично совершенному КБ ООО «АВС»?

Кейс 2. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, Центральный банк выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков.

Какие меры в этом случае может принять Банк России?

Кейс 3. Глава администрации города М. обратился в Совет директоров КБ «Мир» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

Дайте юридическую оценку данной просьбе.

РАЗДЕЛ 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наряду с чтением лекций и проведением семинарских занятий неотъемлемым элементом учебного процесса является *самостоятельная работа*. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для успешной подготовки и защиты выпускной работы обучающегося. Формы самостоятельной работы обучающихся могут быть разнообразными. Самостоятельная работа обучающихся включает: изучение законов Российской Федерации, оценку, обсуждение и рецензирование публикуемых статей; ответы на контрольные вопросы; решение задач; самоконтроль. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

Таблица 6.1

Самостоятельная работа

Наименование тем	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ	Различия между основными и комплексными отраслями. Принципы банковского права. Понятие и система источников банковского права. Банковские правоотношения: понятие, основные черты, виды. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.
Тема 2. Правовой статус и функции Банка России	Особенности правового положения Центрального банка Российской Федерации. Центральный Банк России как орган государственной власти и как юридическое лицо. Место и роль Банка России в банковской системе. Уставный капитал и иное имущество Банка России. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Компетенция Банка России.

Наименование тем	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ	Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды лицензий, выдаваемых кредитным организациям. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации. Особенности создания филиалов и представительств кредитных организаций на территории иностранного государства. Особенности порядка создания и правового положения кредитной организации с иностранными инвестициями. Порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации.
Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц	Понятие, цели и принципы страхования вкладов. Субъекты и объекты страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.
Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление. Назначение временной администрации. Реорганизация. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.
Тема 6. Банковский вклад (депозит)	Понятие и виды банковских вкладов. Элементы договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций.
Тема 7. Банковский счет	Понятие и элементы договора банковского счета. Виды банковских счетов. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Закрытие банковского счета: основания и порядок. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.
Тема 8. Банковское кредитование	Обязательства заемщика. Проценты по договору займа. Особенности исполнения заемного обязательства: исполнение обязательства в срок и досрочно, порядок и место его исполнения. Последствия неисполнения заемного обязательства. Кредитный договор как разновидность договора займа, его форма и особенности. Понятие и принципы банковского кредитования. Отличие банковского кредитования от небанковского. Элементы кредитного договора. Порядок заключения кредитного договора. Проценты по кредитному договору. Виды банковского кредитования.
Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций	Понятие, принципы и способы расчетов. Структура расчетных правоотношений. Характеристика кассовых операций кредитной организации. Кассовое обслуживание юридических и физических лиц. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Хранение денег и других ценностей в кредитной организации.

Наименование тем	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
	Порядок кассового обслуживания кредитных организаций расчетно-кассовыми центрами.
Тема 10. Банковские расчетные правоотношения	Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах по аккредитиву. Работа банка при расчетах чеками. Сфера использования чеков. Работа банка при расчетах по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории России. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России. Клиринговые расчеты. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.

6.1. Темы эссе¹

1. История зарождения и становления банковского права.
2. Банковские реформы в нашей стране.
3. Банковское право Российской Федерации: понятие, предмет, методы.
4. Основные источники банковского права Российской Федерации.
5. Понятие банковской системы и ее субъекты в Российской Федерации.
6. Уровни банковской системы Российской Федерации.
7. Место и роль иностранных банков в банковской системе Российской Федерации.
8. Правовая природа Центрального банка Российской Федерации.
9. Организация денежного обращения в стране.
10. Органы управления и структура Центрального банка Российской Федерации.
11. Понятие банка и его правовой статус.
12. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций.
13. Организационно-правовая структура коммерческого банка.
14. Правовой статус высших органов управления банка.
15. Функциональные подразделения банка.
16. Обязательные положения устава банковской организации.
17. Лицензии кредитных организаций.
18. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
19. Ответственность коммерческих банков.
20. Порядок создания кредитных организаций.
21. Содержание и форма договора банковского кредита.
22. Виды и формы кредитных договоров, используемых банками ведущих рыночных стран.
23. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада.
24. Формы договора банковского вклада (депозита).
25. Банковские вклады физических лиц.
26. Юридическая защита вкладчиков коммерческих банков.
27. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета.
28. Виды договоров банковского счета.
29. Ответственность за нарушение обязательств по договору банковского счета.
30. Общее банковского счета и банковского вклада; их различия.
31. Понятие расчетных отношений.
32. Формы безналичных расчетов.
33. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

¹ Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем.

34. Порядок установления корреспондентских отношений.
35. Правовое регулирование операций коммерческих банков с ценными бумагами.
36. Правовое регулирование валютных операций.
37. Правовые основы открытия и ведения счетов в валюте.
38. Правовое регулирование расчетов в валюте.
39. Порядок совершения сделок купли-продажи ценных бумаг.
40. Внутренний контроль в банке.
41. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
42. Правовые основы страхования вкладов.
43. Правовой и финансовый контроль за деятельностью банков.
44. Уголовно-правовая защита банковской деятельности.
45. Банковская система России.
46. Банковские группы и банковские холдинги.
47. Виды сделок, совершаемых кредитными организациями.
48. Представительства иностранных кредитных организаций.
49. Основания отзыва лицензии банковской организации.
50. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России.
51. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
52. Кредитные истории.
53. Реорганизация кредитной организации.
54. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации.
55. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.
56. Правовое регулирование аудита в банковской системе.
57. Права и обязанности аудиторских фирм в банковской системе.
58. Правовое положение внутренних структурных подразделений кредитных организаций.
59. Прекращение деятельности кредитных организаций.
60. Электронные формы расчетов.

6.2. Примерные задания для самостоятельной работы

Задание 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ

1. Предмет, метод, система банковского права.
2. Банковское право как наука и как учебная дисциплина.
3. Различия между основными и комплексными отраслями.
4. Принципы банковского права.
5. Понятие и система источников банковского права.
6. Банковские правоотношения: понятие, основные черты, виды.
7. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.
8. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Становление банковской системы России.

Задание 2. Правовой статус и функции Банка России

1. Особенности правового положения Центрального банка РФ.
2. Центральный Банк России как орган государственной власти и как юридическое лицо.
3. Место и роль Банка России в банковской системе.
4. Уставный капитал и иное имущество Банка России.
5. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению.
6. Компетенция Банка России.
7. Национальный финансовый совет и органы управления Банка России.
8. Состав, порядок формирования, функции Национального финансового совета.

Задание 3. Правовое положение кредитных организаций Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ

1. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
2. Порядок создания кредитной организации.
3. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.
4. Этапы создания кредитных организаций и акты, завершающие эти этапы.
5. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования.
6. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка.
7. Изменение уставного капитала банка.
8. Лицензирование банковской деятельности.

Задание 4. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации.
2. Меры по предупреждению банкротства.
3. Финансовое оздоровление.
4. Назначение временной администрации. Реорганизация.
5. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом.
6. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

Задание 5. Банковское кредитование

1. Общие вопросы, связанные с договором займа: договор займа, его виды, элементы.
2. Форма договора займа.
3. Обязательства заемщика.
4. Проценты по договору займа.
5. Особенности исполнения заемного обязательства: исполнение обязательства в срок и досрочно, порядок и место его исполнения.
6. Последствия неисполнения заемного обязательства.
7. Кредитный договор как разновидность договора займа, его форма и особенности. Понятие и принципы банковского кредитования.
8. Отличие банковского кредитования от небанковского.
9. Элементы кредитного договора. Порядок заключения кредитного договора. Проценты по кредитному договору

Задание 6. Банковские расчетные правоотношения

1. Работа банка при расчетах платежными поручениями.
2. Работа банка при расчетах по аккредитиву.
3. Работа банка при расчетах чеками.
4. Сфера использования чеков.
5. Работа банка при расчетах по инкассо.
6. Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц.
7. Межбанковские расчеты на территории России.
8. Расчеты на основе прямых корреспондентских отношений.

Задание 7. Правовое регулирование работы кредитных организаций с ценными бумагами

1. Право кредитных организаций на совершение операций с ценными бумагами.
2. Операции кредитных организаций с эмиссионными ценными бумагами.
3. Эмиссионные операции кредитных организаций.
4. Инвестиционные операции кредитных организаций.
5. Операции кредитных организаций с неэмиссионными ценными бумагами.
6. Выпуск кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов. Операции кредитных организаций с векселями.
7. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 7. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7.1 В процессе освоения учебной дисциплины «Банковское право» для оценивания сформированности общекультурных и профессиональных компетенций используются оценочные средства, представленные в таблице 7.1.

Таблица 7.1

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ В СООТНОШЕНИИ С ОЦЕНОЧНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Планируемые результаты, характеризующие этапы формирования компетенции	Содержание учебного материала	Примеры контрольных вопросов и заданий для оценки знаний, умений, владений	Методы / средства контроля
<i>ПК-4. способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</i>			
<i>Знать:</i> понятия «банковская система» и «банковская операция и сделка»; место правового регулирования банковской системы и банковской деятельности; правовое положение Банка России, кредитных организаций, Агентства по страхованию вкладов; правовые основы осуществления банковской деятельности;	Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ Тема 2. Правовой статус и функции Банка России Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций Тема 6. Банковский вклад (депозит) Тема 7. Банковский счет	Цели деятельности, задачи и функции Банка России. Расскажите о национальном финансовом совете и органах управления Банка России. Организационная структура Банка России. Банк России как юридическое лицо. Уставный капитал и иное имущество Банка России, полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Банковские операции и сделки Банка России. Правовые основы взаимоотношений Банка	письменный контроль / эссе (т.2-7, 19-46); тестирование /тестовые задания NN 3,4,6,11,22); устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10), практикум задания 1-3, экзамен (в.1,2,3,4,32,36,39,44,45)

	<p>Тема 8. Банковское кредитование</p> <p>Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций</p> <p>Тема 10. Банковские расчетные правоотношения</p>	<p>России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления.</p> <p>Полномочия Банка России в сфере организации налично-денежного обращения и безналичных расчетов.</p> <p>Полномочия Банка России в сфере проведения денежно-кредитной политики.</p>	
<p><i>Уметь:</i></p> <p>применять нормативные правовые акты в сфере регулирования банковских отношений в управленческих решениях и жизненных юридических ситуациях;</p> <p>анализировать основные положения нормативных правовых актов, указанных в программе, а также обобщить их в целях раскрытия содержания вопросов дисциплины;</p>	<p>Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ</p> <p>Тема 2. Правовой статус и функции Банка России</p> <p>Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ</p> <p>Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц</p> <p>Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</p> <p>Тема 6. Банковский вклад (депозит)</p> <p>Тема 7. Банковский счет</p> <p>Тема 8. Банковское кредитование</p> <p>Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций</p> <p>Тема 10. Банковские расчетные правоотношения</p>	<p>Банковское регулирование и банковский надзор.</p> <p>Проведение проверок деятельности кредитных организаций.</p> <p>Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям.</p> <p>Виды санкций, применяемых к кредитным организациям.</p>	<p>письменный контроль / эссе (т.2-7, 19-46);</p> <p>тестирование /тестовые задания NN 3,4,6,11,22);</p> <p>устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10),</p> <p>практикум задания 1-3, экзамен (в.1,2,3,4,32,36,39,44,45)</p>
<p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками построения оптимальных траекторий достижения поставленных целей в решении задач международного характера; - методологией исследования, сбора, обработки и анализа информации; - навыками самостоятельной работы и самоорганизации, дифференциации международных актов по их юридической силе и 	<p>Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ</p> <p>Тема 2. Правовой статус и функции Банка России</p> <p>Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ</p> <p>Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц</p> <p>Тема 5. Правовые основы несо-</p>	<p>Расскажите о становление банковской системы России в условиях трансформации экономики.</p> <p>Дайте понятие банковской системы.</p> <p>Структура и уровни современной банковской системы России.</p> <p>Субъекты современной банковской системы.</p> <p>Центральный банк Российской Федерации.</p> <p>Дайте понятие банки,</p>	<p>письменный контроль / эссе (т.2-7, 19-46);</p> <p>тестирование /тестовые задания NN 3,4,6,11,22);</p> <p>устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10),</p> <p>практикум задания 1-3,</p>

сфере действия.	стоятельности (банкротства) кредитных организаций Тема 6. Банковский вклад (депозит) Тема 7. Банковский счет Тема 8. Банковское кредитование Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций Тема 10. Банковские расчетные правоотношения Тема 11. Операции с валютными ценностями, драгоценными металлами и драгоценными камнями Тема 12. Правовое регулирование работы кредитных организаций с ценными бумагами Тема 13. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем Тема 14. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности Тема 15. Ответственность кредитных организаций	небанковские кредитные организации Филиалы и представительства кредитных организаций. Расскажите о месте и роли иностранных банков и кредитных организаций с участием иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.	экзамен (в. 1,2,3,4,32,36,39,44,45)
-----------------	--	--	--

ПК-5. способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - закономерности функционирования банковской системы и ее элементов; - основные понятия, категории и институты банковского права; современные подходы, дискуссии по основным институтам в структуре банковского права. 	Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ Тема 2. Правовой статус и функции Банка России Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций Тема 6. Банковский вклад (депозит) Тема 7. Банковский счет Тема 8. Банковское кредитование Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций	Дайте понятие страхования вкладов. Цели и принципы страхования вкладов. Расскажите о субъектах и объектах страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов. Порядок и условия возмещения по вкладам.	письменный контроль / эссе (т.16; тестирование /тестовые задания NN 13,14,17,18, 21); устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10), практикум задания 1-3, экзамен (в. 13,14)
--	--	---	--

	Тема 10. Банковские расчетные правоотношения		
<p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - обобщать и анализировать правовые проблемы с точки зрения различных правовых систем и с позиций банковского права; выявлять проблемы и предлагать способы их решения с учетом социально-экономической и политической ситуации и оценки последствий; - использовать источники, анализировать их и интерпретировать применительно к конкретным процессам и явлениям, выявлять тенденции, давать прогнозы развития явлений и ситуаций в банковской сфере. 	<p>Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ</p> <p>Тема 2. Правовой статус и функции Банка России</p> <p>Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ</p> <p>Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц</p> <p>Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</p> <p>Тема 6. Банковский вклад (депозит)</p> <p>Тема 7. Банковский счет</p> <p>Тема 8. Банковское кредитование</p> <p>Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций</p> <p>Тема 10. Банковские расчетные правоотношения</p>	<p>Понятие банковский счет.</p> <p>Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора.</p> <p>Порядок открытия банковского счета.</p> <p>Документы, предоставляемые для открытия банковского счета.</p> <p>Основания и очередность списания денежных средств со счета</p> <p>Ответственность сторон по договору банковского счета.</p> <p>Расторжение договора банковского счета.</p> <p>Виды банковских счетов. Расчетный счет. Текущий счет. Кредитный счет. Корреспондентские счета.</p> <p>Общее и различия между банковским счетом и банковским вкладом.</p>	<p>письменный контроль / эссе (т.16; тестирование /тестовые задания NN 13,14,17,18, 21); устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10), практикум задания 1-3, экзамен (в.13,14)</p>
<p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками построения оптимальных траекторий достижения поставленных целей в решении задач муниципального характера; - методологией исследования, сбора, обработки и анализа информации; - навыками самостоятельной работы и самоорганизации, дифференциации муниципальных актов по их юридической силе и сфере действия. 	<p>Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ</p> <p>Тема 2. Правовой статус и функции Банка России</p> <p>Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ</p> <p>Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц</p> <p>Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</p> <p>Тема 6. Банковский вклад (депозит)</p> <p>Тема 7. Банковский счет</p> <p>Тема 8. Банковское кредитование</p> <p>Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций</p> <p>Тема 10. Банковские расчетные правоотношения</p>	<p>Понятие банковский счет. Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора.</p> <p>Порядок открытия банковского счета.</p> <p>Документы, предоставляемые для открытия банковского счета.</p> <p>Основания и очередность списания денежных средств со счета</p> <p>Ответственность сторон по договору банковского счета.</p> <p>Расторжение договора банковского счета.</p> <p>Виды банковских счетов. Расчетный счет. Текущий счет. Кредитный счет. Корреспондентские счета.</p> <p>Общее и различия между банковским счетом и банковским вкладом.</p>	<p>письменный контроль / эссе (т.16; тестирование /тестовые задания NN 13,14,17,18, 21); устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10), практикум задания 1-3, экзамен (в.13,14)</p>

ПК-6. способность юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства

<p><i>знать:</i> организационно-правовые основы управления в различных сферах исполнительно-распорядительной деятельности; правовое положение федеральных органов исполнительной власти, их роль и место в системе государственных органов;</p>	<p>Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ Тема 2. Правовой статус и функции Банка России Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций Тема 6. Банковский вклад (депозит) Тема 7. Банковский счет Тема 8. Банковское кредитование Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций Тема 10. Банковские расчетные правоотношения</p>	<p>Виды и формы расчетов. Правовое регулирование безналичных расчетов. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов на территории Российской Федерации. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Регулирование расчетов наличными денежными средствами с участием кредитных организаций. Порядок организации касс и хранилищ кредитных организаций. Инкассация денежных средств.</p>	<p>письменный контроль / эссе (т.14,15,17, 18,47-60 тестирование /тестовые задания NN 1,2,5,6,7,8,10,15,19,20, 24); устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10), практикум задания 1-3, экзамен (в.5,9,10,11, 12,16,16-21,46-59,63-68)</p>
<p><i>уметь:</i> творчески анализировать и применять содержание законодательных и иных нормативных актов, регулирующих банков; самостоятельно анализировать и применять законы и иные нормативные правовые акты, регулирующие отношения в банковской сфере; обеспечивать соблюдение и защиту прав и законных интересов граждан;</p>	<p>Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ Тема 2. Правовой статус и функции Банка России Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций Тема 6. Банковский вклад (депозит) Тема 7. Банковский счет Тема 8. Банковское кредитование Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций Тема 10. Банковские расчетные правоотношения</p>	<p>Дайте понятие страхования вкладов. Цели и принципы страхования вкладов. Расскажите о субъектах и объектах страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов. Порядок и условия размещения по вкладам.</p>	<p>письменный контроль / эссе (т.14,15,17, 18,47-60 тестирование /тестовые задания NN 1,2,5,6,7,8,10,15,19,20, 24); устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10), практикум задания 1-3, экзамен (в.5,9,10,11, 12,16,16-21,46-59,63-68)</p>

<p><i>владеть:</i> теоретическим и нормативным материалом по вопросам организации и функционирования банковской системы; навыками по практическому решению правовых ситуаций, возникающих при реализации исполнительно-распорядительной деятельности</p>	<p>Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Банковская система РФ Тема 2. Правовой статус и функции Банка России Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Правовое регулирование банковской деятельности иностранных кредитных организаций на территории РФ Тема 4. Правовые основы системы страхования вкладов физических лиц Тема 5. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций Тема 6. Банковский вклад (депозит) Тема 7. Банковский счет Тема 8. Банковское кредитование Тема 9. Общие положения о расчетах. Кассовые операции кредитных организаций Тема 10. Банковские расчетные правоотношения</p>	<p>Дайте понятие страхования вкладов. Цели и принципы страхования вкладов. Расскажите о субъектах и объектах страхования. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов. Порядок и условия размещения по вкладам.</p>	<p>письменный контроль / эссе (т.14,15,17,18,47-60) тестирование /тестовые задания NN 1,2,5,6,7,8,10,15,19,20,24); устный контроль / опрос на сем.занятии (т.1-10), практикум задания 1-3, экзамен (в.5,9,10,11,12,16,16-21,46-59,63-68)</p>
--	--	--	--

7.2 Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (экзамену)

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Общая характеристика банковского законодательства.
3. Система и действие актов Банка России.
4. Понятие и структура банковских правоотношений.
5. Виды банковских правоотношений. Основания их возникновения.
6. Понятие и структура банковской системы.
7. Понятие и правовое положение производных банковских образований.
8. Банковские операции.
9. Понятие и виды сделок, осуществляемых кредитными организациями.
10. Понятие и признаки кредитной организации.
11. Соотношение понятий кредитная организация, банк и небанковская кредитная организация.
12. Виды небанковских кредитных организаций.
13. Порядок создания кредитной организации, регистрация и лицензирование.
14. Понятие и виды банковских лицензий.
15. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка.
16. Основания отзыва лицензии у кредитной организации.
17. Последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
18. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
19. Банкротство кредитных организаций, его признаки.
20. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации.
21. Правовое положение обособленных структурных подразделений кредитной организации.
22. Внутренние структурные подразделения кредитной организации.

23. Правовое положение Центрального банка РФ.
24. Банк России как юридическое лицо.
25. Функции Центрального банка РФ.
26. Система Банка России.
27. Национальный финансовый совет.
28. Председатель Банка России.
29. Совет директоров Банка России.
30. Территориальные учреждения Банка России.
31. Отчетность Банка России.
32. Организация наличного денежного обращения и безналичных расчетов ЦБ РФ.
33. Банк России как орган денежно-кредитной политики РФ.
34. Банковские операции и сделки ЦБ РФ.
35. Банковское регулирование и банковский надзор.
36. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком России.
37. Понятие, цели и принципы страхования вкладов. Субъекты и объекты страхования.
38. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
39. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
40. Банковская тайна.
41. Элементы договора банковского вклада.
42. Понятие и виды банковских вкладов.
43. Понятие и содержание договора банковского счета.
44. Виды банковских счетов.
45. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия банковских счетов.
46. Закрытие банковских счетов: основания и порядок.
47. Понятие и принципы банковского кредитования
48. Элементы кредитного договора.
49. Виды банковского кредитования.
50. Понятие, принципы и способы расчетов.
51. Кассовые операции кредитных организаций.
52. Расчеты платежными поручениями.
53. Расчеты по аккредитиву.
54. Расчеты чеками.
55. Расчеты по инкассо.
56. Расчеты с использованием банковских карт.
57. Безналичные расчеты физических лиц.
58. Межбанковские расчеты.
59. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
60. Валюта и валютные ценности. Законодательство, регулирующее валютные правоотношения.
61. Субъектный состав валютных операций.
62. Понятие и система валютных ограничений.
63. Валютные операции уполномоченных банков.
64. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
65. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком России.
66. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.
67. Ответственность кредитной организации за ненадлежащее совершение операций по счету.
68. Ответственность за нарушение актов валютного законодательства.

7.3 Примерные тестовые задания для

контроля (мониторинга) качества усвоения материала в т.ч. в рамках рубежного контроля знаний²

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит?

- а. нет, не может
- б. да, может

2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты:

- а. кредитор
- б. клиент
- в. Гарант
- г. депонент
- д. заемщик

3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии:

- а. генеральной лицензии
- б. лицензии
- в. расширенной лицензии

4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий:

- а. положения
- б. постановления
- в. Инструкции
- г. указы

5. Является ли основанием для отзыва лицензии осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России?

- а. да, является
- б. нет, не является

6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации:

- а. запрещена
- б. разрешена

7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц?

- а. нет, не может
- б. да, может

8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам:

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

9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как:

- а. акционерное общество
- б. общество с ограниченной ответственностью
- в. общество с дополнительной ответственностью
- г. дочернее общество

10. Банковская тайна – это тайна о:

² Рубежный контроль знаний проводится для обучающихся очной формы обучения и оценивается по шкале «зачтено/ «не зачтено»

- а. видах операций банка
- б. счетах его клиентов и движении средств по ним
- в. счетах его корреспондентов

11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:

- а. лицензия
- б. договор
- в. Полис
- г. контракт
- д. доверенность

12. Ложное высказывание:

а. Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки, не могут обжаловать решения Банка России в высшем Арбитражном Суде Российской Федерации.

б. В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

в. Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

г. Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.

д. Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

13. Банковского права – это:

- а. самостоятельная отрасль права
- б. подотрасль финансового права

14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод:

- а. императивный
- б. субординации
- в. Авторитарный

15. Внутрибанковский аудит не может являться частью:

- а. системы внутреннего контроля
- б. внешнего аудита
- в. внутреннего аудита

16. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются:

- а. ежемесячно
- б. ежеквартально
- в. Ежегодно
- г. только инициативно

17. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся:

- а. иностранная валюта
- б. внешние ценные бумаги
- в. золотые слитки

18. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права?

- а. нет, не являются
- б. являются, если они не противоречат действующему законодательству
- в. да, являются

19. Предмет банковского права:

- а. банковская деятельность
- б. банковские операции
- в. банковские сделки

20. Главная функция банковского чека:

- а. кредитная
- б. платежная
- в. Сохранная

21. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия:

- а. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства
- б. перед бенефициаром
- в. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
- г. не определяет вознаграждение гаранту от принципала

22. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а. расчетный счет
- б. текущий счет
- в. счет для осуществления совместной деятельности

23. Договор банковского счета может быть расторгнут банком в одностороннем порядке?

- а. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- б. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию банка

24. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся:

- а. деньги
- б. валюта
- в. ювелирные изделия
- г. золото в слитках
- д. ценные бумаги

25. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации:

- а. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
- б. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
- в. неполная оплата уставного капитала

26. Банк является:

- а. кредитором, заемщиком и поставщиком товаров
- б. кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком
- в. должником, заемщиком и поставщиком товаров
- г. производителем; потребителем и посредником
- д. должником и производителем

27. Небанковские кредитные организации:

а. кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции

б. организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

28. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания:

а. имущественные

б. неимущественные

в. Организационные

г. неимущественные

д. правовые

ж. неорганизационные

29. Предоставление кредита является операцией банка:

а. активной

б. пассивной

30. Банк России является:

а. главным банком Москвы

б. вторым главным банком России после Сбербанка

в. филиалом Мирового банка

г. главным банком Российской Федерации

31. Истинное высказывание:

а. банки – это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета

б. кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции

в. коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца

г. иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России

д. источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации

32. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?

а. да, должен

б. нет, не должен

33. Банковская система Российской Федерации является:

а. одноуровневой

б. двухуровневой

в. Трехуровневой

г. четырехуровневой

д. пятиуровневой

34. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже, чем за:

а. днем поступления в банк соответствующего платежного документа

б. двух дней, следующих

в. дня, следующего

г. недели, следующей

35. Особенность правового статуса Банка России:

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

36. Банковской операцией является выдача:

- а. банковских гарантий
- б. денежных средств

37. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то:

- а. кредитный договор является недействительным
- б. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления банком требования, если иное не предусмотрено договором
- в. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления банком требования, если иное не предусмотрено договором

38. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод:

- а. диспозитивного регулирования
- б. координации
- в. Автономии

39. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут ли быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации?

- а. не могут
- б. могут
- в. могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти
- г. могут на основании законодательного акта субъекта РФ

40. Банк России осуществляет свои расходы за счет

- а. собственных доходов
- б. заёмов

7.4. Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования; шкалы и процедуры оценивания

7.4.1. Вопросы и заданий для текущей и промежуточной аттестации

При оценке знаний учитывается уровень сформированности компетенций:

1. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
3. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
4. Умение связать теорию с практикой.
5. Умение делать обобщения, выводы.

Таблица 7.4.1.1

Шкала оценивания на экзамене

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично	Обучающийся должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно

	<p>изложить теоретический материал;</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
Хорошо	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
Удовлетворительно	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Неудовлетворительно	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.

7.4.2. Письменной работы

При оценке учитывается:

1. Правильность оформления.
2. Уровень сформированности компетенций.
3. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
5. Логика, структура и грамотность изложения письменной работы.
6. Полнота изложения материала (раскрытие всех вопросов)
7. Использование необходимых источников.
8. Умение связать теорию с практикой.
9. Умение делать обобщения, выводы.

Таблица 7.4.2.1

Шкала оценивания эссе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует:

	<ul style="list-style-type: none"> - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.
--	--

7.4.3. Тестирование

Таблица 7.4.3

Шкала оценивания

Оценка	Шкала
Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

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

Качество знаний характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

Умения, как правило, формируются на занятиях семинарского типа. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от обучающегося проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

Навыки - это умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении обучающимся практико - ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы и т.д. При этом обучающийся поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для разрешения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется периодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность решения выполненного задания, но и способность (готовность) обучающегося решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность обучающегося обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

Устный опрос - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой обучающихся (фронтальный опрос) или с отдельными обучающимися (индивидуальный опрос) с целью оценки сформированности у них основных понятий и усвоения учебного материала.

Тесты являются простейшей формой контроля, направленная на проверку владения

терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; один или несколько правильных ответов; частота тестирования определяется преподавателем.

Семинарские занятия - основное назначение семинарских занятий по дисциплине – обеспечить глубокое усвоение обучающимися материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющихся отношений, формировать современное профессиональное мышление обучающихся. На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

Практические занятия – занятия, позволяющие выработать обучающимся определенный профессиональный подход к решению задачи, сформировать практические навыки, продемонстрировать умения применять знания на практике своими действиями.

РАЗДЕЛ 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Методические рекомендации по написанию эссе

Эссе (от французского *essai* – опыт, набросок) – жанр научно-публицистической литературы, сочетающей подчеркнуто-индивидуальную позицию автора по конкретной проблеме.

Главными особенностями, которые характеризуют эссе, являются следующие положения:

- собственная позиция обязательно должна быть аргументирована и подкреплена ссылками на источники международного права, авторитетные точки зрения и базироваться на фундаментальной науке. Небольшой объем (4–6 страниц), с оформленным списком литературы и сносками на ее использование;
- стиль изложения – научно-исследовательский, требующий четкой, последовательной и логичной системы доказательств; может отличаться образностью, оригинальностью, афористичностью, свободным лексическим составом языка;
- исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в данной работе.

8.2. Методические рекомендации по использованию кейсов

Кейс-метод (Case study) – метод анализа реальной международной ситуации, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений.

Кейс как метод оценки компетенций должен удовлетворять следующим требованиям:

- соответствовать четко поставленной цели создания;
- иметь междисциплинарный характер;
- иметь достаточный объем первичных и статистических данных;
- иметь соответствующий уровень сложности, иллюстрировать типичные ситуации, иметь актуальную проблему, позволяющую применить разнообразные методы анализа при поиске решения, иметь несколько решений.

Кейс-метод оказывает содействие развитию умения решать проблемы с учетом конкретных условий и при наличии фактической информации. Он развивает такие квалификационные характеристики, как способность к проведению анализа и диагностики проблем, умение четко формулировать и высказывать свою позицию, умение общаться, дискутировать, воспринимать и оценивать информацию, которая поступает в вербальной и невербальной форме.

8.3. Требования к компетентностно-ориентированным заданиям для демонстрации выполнения профессиональных задач

Компетентностно-ориентированное задание – это всегда практическое задание, выполнение которого нацелено на демонстрацию доказательств наличия у обучающихся общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, знаний, умений, необходимых для будущей профессиональной деятельности.

Компетентностно-ориентированные задания бывают разных видов:

- направленные на подготовку конкретного практико-ориентированного продукта (анализ проектов международных документов, критика, разработка схем и др.);
- аналитического и диагностического характера, направленные на анализ различных аспектов и проблем международных отношений (анализ внешнеполитической ситуации, деятельности международной организации, анализ международной практики и т. п.);
- связанные с выполнением основных профессиональных функций (выполнение конкретных действий в рамках вида профессиональной деятельности, например формулирование целей миссии, и т. п.).

РАЗДЕЛ 9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература³

Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ЭБС «IPRbooks» — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Дополнительная литература⁴

Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

Нормативные правовые акты

(с изменениями и дополнениями на момент изучения дисциплины)

Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Рос. газ. 1993. – 25 дек. – № 237.

Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ.

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ.

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности».

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Федеральный закон от 23 июня 1999 г. № 117-ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг».

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

³ Из ЭБС института

⁴ Из ЭБС института

Инструкция Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Утверждено ЦБ РФ 31 августа 1998 г. № 54-П.

Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций. Утверждено письмом ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20.

Указание Банка России от 30 марта 2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов».

Периодические издания

Российская газета

Бюллетень Верховного Суда РФ

Журнал «Российская юстиция»

Журнал российского права

Журнал «Юрист»

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Интернет-ресурсы, современные профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

ЭБС IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru>

Справочная правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.con-sultant.ru/elibrary.ru/defaultx.asp>

АСЕАН: www.asean.org.id

Всемирный банк: <http://www.worldbank.org/>

Всемирная организация здравоохранения: <http://www.who.ch/>

Всемирная торговая организация: www.wto.org

Ассоциация российских банков: www.arb.ru

Ассоциации региональных банков России: www.asros.ru

Банк России (ЦБ): www.cbr.ru

Межбанковская фондовая биржа: www.mse.ru

Министерство финансов: www.minfin.ru

Московская Межбанковская валютная биржа: www.micex.ru

Национальное бюро кредитных историй: www.nbki.ru

Профессиональный Интернет портал о банковской деятельности и финансовом рынке Российской Федерации: www.bankir.ru

Профессиональный Интернет портал о потребительском кредитовании в Российской Федерации: www.potrebc.ru

Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг: www.fedcom.ru

Комплект лицензионного программного обеспечения

.Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № V723251. MDE (Windows 7, Microsoft Office 2010/2013 и Office Web Apps. ESET NOD32 Antivirus Business Edition) договор № ДЛ1807/01 от 18.07.2014г. Приложение №1 от 18 июля 2014 – 57 лицензий; срок действия – 1 год.

Справочная Правовая Система КонсультантПлюс – договор об информационной поддержке от 29.08.2008 (срок действия – бессрочный)

2015-2016 учебный год

Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № V723251. MDE (Windows 7, Microsoft Office 2010/2013 и Office Web Apps. ESET NOD32 Antivirus Business Edition) договор № ДЛ1807/01 от 18.07.2014г. Приложение №2 от 03 июля 2015 - 57 лицензий (срок действия – 1 год.)

Справочная Правовая Система КонсультантПлюс – договор об информационной поддержке от 26.12.2014 (срок действия – бессрочный)

2016-2017 учебный год

Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № V723251. MDE (Windows 7, Microsoft Office 2010/2013 и Office Web Apps. ESET NOD32 Antivirus Business Edition) договор № ДЛ1807/01 от 18.07.2014г. Приложение №3 от 04 августа 2016 - 57 лицензий (срок действия - 1 год)

Справочная Правовая Система КонсультантПлюс – договор об информационной поддержке от 26.12.2014 (срок действия – бессрочный)

2017-2018 учебный год

Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № V723251. MDE (Windows 7, Microsoft Office 2010/2013 и Office Web Apps. ESET NOD32 Antivirus Business Edition) договор № ДЛ1807/01 от 18.07.2014г. Приложение №6 от 08 августа 2017 -57 лицензий (срок действия - 1 год)

Справочная Правовая Система КонсультантПлюс – договор об информационной поддержке от 26.12.2014 (срок действия – бессрочный)

2018-2019 учебный год

Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № V723251. MDE (Windows 7, Microsoft Office 2010/2013 и Office Web Apps. ESET NOD32 Antivirus Business Edition) договор № ДЛ1807/01 от 18.07.2014г. Приложение №7 от 24 июля 2018 -57 лицензий (срок действия - 1 год).

Справочная Правовая Система КонсультантПлюс – договор об информационной поддержке от 26.12.2014 (срок действия – бессрочный)

РАЗДЕЛ 10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специальной учебной мебели. Маркерная доска. Мультимедийное оборудование: видеопроектор, экран, компьютер с возможностью подключения к сети "Интернет" и ЭИОС
Помещение для самостоятельной работы	Компьютеры с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации принтер Комплект специальной учебной мебели.