



ОДОБРЕНО
Решением
Ученого совета ЧОУ ВО «МАЭУ»
от «21» февраля 2018г.
Протокол № 10

УТВЕРЖДАЮ
Ректор ЧОУ ВО «МАЭУ»
О.И. Чиркова
«21» февраля 2018г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»**

является единой для всех форм обучения

**Направленность (профиль) образовательной программы
Финансы и кредит**

Мурманск

2018

Рабочая программа дисциплины /Банковское право. – Мурманск: ЧОУ ВО «МАЭУ», 2018. – 89 с.

Банковское право: Рабочая программа дисциплины по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» является единой для всех форм обучения. Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций ПООП ВО по направлению подготовки и профилю подготовки.

© ЧОУ ВО «МАЭУ», 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение
2. Тематическое планирование
3. Содержание дисциплины курса
4. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «интернет», необходимых для освоения дисциплины
7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины, необходимой для освоения дисциплины
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины «Банковское право» предназначена для реализации Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» и является единой для всех форм и сроков обучения.

1 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплины (модули), практики, предшествующие изучению данной дисциплины и формирующие аналогичные компетенции	Код компетенции	Объект логической и содержательной взаимосвязи		Код компетенции	Дисциплины (модули), практики, изучаемые в последующих семестрах и формирующие аналогичные компетенции, ИА
		Дисциплина	Код компетенции		
Иностранный язык, Культура речи и деловое общение, Логика, Риторика, Основы социальной адаптации, Технологии интеллектуального труда	ОК-4	Банковское право	ОК-4	ОК-4	Деловые переговоры на иностранном языке
Право, Бюджетная система РФ,	ОК-6	Банковское право	ОК-6	ОК-6	Гражданское право, Хозяйственное право, Учебная практика
История, Институциональная экономика, Экономическая политология, Основы социальной адаптации	ОК-7	Банковское право	ОК-7	ОК-7	Логика, Деловые коммуникации, Гражданское право, Хозяйственное право
История, Менеджмент, Финансовый менеджмент,	ОПК-4	Банковское право	ОПК-4	ОПК-4	Государственные и муниципальные финансы, Экологический аудит
Линейная алгебра, Микроэкономика	ПК-2	Банковское право	ПК-2	ПК-2	Теория вероятностей и математическая статистика, Эконометрика, Социально-экономическая статистика, Экономика труда, Налоги и налогообложение, Оценка стоимости бизнеса, Внешнеэкономическая деятельность, Производственная практика

Дисциплина «Банковское право» относится к Блоку Б1.В.09 (Дисциплины вариативной части (В), обязательным дисциплинам (ОД)).

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

Таблица 1 – Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Вид деятельности и профессиональные задачи	Планируемые результаты	Уровень освоения компетенции
ОК-4	способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия	организационно-управленческая деятельность: руководство финансовыми службами и подразделениям и коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций; руководство временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений;	Знать: - основные положения и термины банковского права; владеть: - терминологией дисциплины;	Пороговый
			- знать: - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - уметь: - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; -владеть - навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; - навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам	Базовый
			- знать: - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - сущность и содержание основных понятий в частной, государственной, муниципальной финансовой сфере; - уметь: - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; -выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере; -владеть - навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; - навыками поиска, отбора и компилирования	Продвинутый

			исследовательской литературы по изучаемым проблемам	
ОК-6	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности		<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; <p><u>уметь:</u> пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации</p> <p><u>владеть:</u> способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов и возникающих в связи с ними правовых отношений;</p>	Пороговый
			<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; - особенности банковских операций и их отличия от банковских сделок; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации; - анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет; <p><u>владеть:</u> способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов в банковской сфере и возникающих в связи с ними правовых отношений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ 	Базовый
			<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; - особенности банковских операций и их отличия от банковских сделок; - структуру ЦБ РФ; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации; - анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет; - отграничивать статус служащих ЦБ РФ от статуса государственных служащих; <p><u>владеть:</u> способностью к восприятию,</p>	Продвинутый

			<p>обобщению и анализу юридических фактов в банковской сфере и возникающих в связи с ними правовых отношений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ; - навыками открытия счетов в кредитных организациях. 	
ОК-7	способностью к самоорганизации и самообразованию		<p><u>знать:</u> основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права;</p> <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения. 	Пороговый
			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права; - особенности органов управления кредитных организаций; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике методику количественного анализа, моделирования, теоретического исследования правовых явлений при решении профессиональных задач; - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками количественного анализа, моделирования, теоретического исследования банковского права и др. методик; - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения. 	Базовый

			<p><u>знать:</u> основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права;</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности органов управления кредитных организаций; - правила открытия и закрытия банковских счетов; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике методику количественного анализа, моделирования, теоретического исследования правовых явлений при решении профессиональных задач; - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками количественного анализа, моделирования, теоретического исследования банковского права и др. методик; - навыками реализации принципов этики в банковской сфере; - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения. 	Продви нутый
ОПК-4	способно стью находить организа ционно- управлен ческие решения в професси ональной деятельн ости и готовнос ть нести за них ответстве нность		<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности. 	Порого вый
			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие организацию и функционирование служебной деятельности в подразделениях Центрального банка Российской Федерации; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; - находить организационно-управленческие решения в сфере деятельности кредитных организаций; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности; - навыками принятия решений в сфере управления кредитными ресурсами. 	Базовы й

			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие организацию и функционирование служебной деятельности в подразделениях Центрального банка Российской Федерации; - особенности функционирования системы страхования вкладов в РФ; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; - находить организационно-управленческие решения в сфере деятельности кредитных организаций; - использовать законодательные нормы в сфере банковской деятельности при определении структуры органов управления кредитных организаций; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности; - навыками принятия решений в сфере управления кредитными ресурсами; - навыками определения составов правонарушений в банковской сфере. 	Продви нутый
ПК-2	способно стью на основе типовых методик и действую щей норматив но- правовой базы рассчита ть экономич еские и социальн о- экономич еские показате ли, характер изующие деятельн ость хозяйств ующих субъекто в		<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности. 	Порого вый
			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; - анализировать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской 	Базовы й

			<p>деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью на основе действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели деятельности кредитных организаций; 	
			<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; - правовые основы осуществления банковских операций и банковских сделок; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; - анализировать социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности; - способностью на основе действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели деятельности кредитных организаций; - навыками юридического анализа отношений в сфере страхования вкладов населения. 	Продви нутый

Изучаемая дисциплина также дает частично знания и умения, которые позволят выпускнику по данному профилю выполнять частично обобщенные трудовые функции:

- ведение процесса выработки, согласования условий медиативного соглашения и завершения процедуры медиации в сфере экономики, изложенные в профессиональном стандарте «Специалист по платежным системам», утвержденным приказом Минтруда России от 31.03.2015г. №204н.

ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 4 года

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: очная

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной деятельности	Всего час./зач.ед., форма контроля	Количество семестров
Контактная работа обучающихся с преподавателем:	80	1
В том числе:		
Лекции	48	
Практические занятия (ПЗ)	32	
Лабораторные работы (ЛР)	-	
Курсовое проектирование/ курсовая работа	-	
Самостоятельная работа	82	
Вид промежуточной аттестации в семестре	Экзамен 54	
Общая трудоемкость	216/6	

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 4 года 6 месяцев

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: заочная

2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной деятельности	Всего час./зач.ед., форма контроля	Количество семестров
Контактная работа обучающихся с преподавателем:	14	1
В том числе:		
Лекции	6	
Практические занятия (ПЗ)	8	
Лабораторные работы (ЛР)	-	
Курсовое проектирование/ курсовая работа	-	
Самостоятельная работа	193	
Вид промежуточной аттестации в семестре	Экзамен 9	
Общая трудоемкость	216/6	

III СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Разделы дисциплины (модуля) и виды занятий

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 4 года

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: очная

Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа обучающихся с преподавателем		Самостоятельная работа	Всего час.
	Лекции	Практические занятия		
Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.	2	2	6	10
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	2	2	6	10
Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций	2	2	6	10
Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	2	2	6	10
Тема 5. Вексельное законодательство	2	2	6	10
Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	2	2	6	10
Тема 7. Банковское кредитование.	2	2	6	10
Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание	2	2	6	10
Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	4	2	6	12
Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций	4	2	6	12
Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов	4	2	6	12
Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций	4	2	4	10
Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами	4	2	2	8
Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей	4	2	2	8
Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности	2	1	2	5
Тема 16. Операции кредитных организаций с электронными денежными средствами	2	1	2	5
Тема 17. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации	2	1	2	5
Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран	2	1	2	5

Экзамен				54
Всего	48	32	82	216

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 4 года 6 месяцев

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: заочная

Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа обучающихся с преподавателем		Самостоятельная работа	Всего час.
	Лекции	Практические занятия		
Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.	1	1	10	12
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	1	1	10	12
Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций	1	1	10	12
Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	1	1	10	12
Тема 5. Вексельное законодательство	1	1	10	12
Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	1	1	10	12
Тема 7. Банковское кредитование.		1	10	11
Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание		1	10	11
Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями			10	10
Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций			10	10
Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов			10	10
Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций			12	12
Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами			12	12
Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей			12	12
Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности			12	12
Тема 16. Операции кредитных организаций с электронными денежными средствами			12	12
Тема 17. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации			12	12
Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран			11	11
Экзамен				9
Всего	6	8	193	216

3.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам

Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право

Содержание темы: Понятие и источники банковского законодательства. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и другие законы Российской Федерации. Система источников банковского законодательства.

Подзаконные акты: указы президента России, постановления правительства РФ, правовые акты Центрального банка России.

Связь банковского права с гражданским, финансовым и валютным правом.

Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Содержание темы: Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» о правовых аспектах статуса, задач, функций, полномочий и принципов организации и деятельности Банка России.

Банк России как юридическое лицо, его имущественные права. Ответственность по обязательствам государства.

Закон о целях и функциях Банка России, его подотчетности Государственной думе и независимости в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией и федеральными законами.

Банк России как орган банковского регулирования и надзора. Нормотворческая деятельность Банка России. Меры, применяемые Банком России в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России.

Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций Для полного и сокращенного срока обучения

Содержание темы: Понятие и правовой статус кредитной организации в РФ. Банки и небанковские кредитные организации. Организационно-правовая форма кредитных организаций в РФ.

Порядок создания кредитной организации и лицензирование банковской деятельности.

Документы, предъявляемые в Банк России для регистрации кредитной организации. Учредительные документы кредитных организаций. Порядок регистрации кредитной организации. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии.

Лицензирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий, порядок, условия и сроки их получения.

Формы реорганизации кредитных организаций.

Добровольная ликвидация кредитной организации. Отзыв лицензии Банком России.

Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на основании правовых актов Центрального банка России.

Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности

Содержание темы: Договор банковского счета. Договор банковского вклада. Договор займа. Кредитный договор.

Договор финансирования под уступку денежного требования (договор факторинга).

Финансовая аренда (лизинг). Доверительное управление имуществом.

Тема 5. Вексельное законодательство

Содержание темы: Источники вексельного законодательства РФ.

Женевские вексельные конвенции: «О единообразном законе, о переводных и простых векселях» (№358); «О разрешении некоторых коллизий законодательств о переводных и простых векселях» (№359); «О гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей» (№360).

Современное вексельное законодательство России. Особенности переводного векселя. Особенности простого векселя.

Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок

Содержание темы: Применение договора поручительства и гарантии в банковской практике России. Содержание и форма банковской гарантии.

Международная практика применения банковских гарантий.
Унифицированные правила по договорным гарантиям 1978г. и
Унифицированные правила для гарантий по первому требованию 1992г.

Залог и удержание в Гражданском кодексе Российской Федерации.

Заключение и содержание договора о залоге. Заключение и содержание
договора об ипотеке.

Тема 7. Банковское кредитование

Содержание темы: Виды кредитов. Товарный кредит. Коммерческий кредит. Государственный кредит. Понятие банковского кредитования. Особенности договора банковского кредитования. Права и обязанности сторон по договору банковского кредитования. Способы предоставления и возврата денежных средств по кредитному договору. Цель предоставления кредита. Размер кредита. Порядок предоставления кредита. Срок кредита. Цена договора и порядок расчетов. Порядок погашения кредита. Контроль банка-кредитора по договору банковского кредитования. Обеспечение обязательств заемщика. Основания досрочного расторжения договора. Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования. Правовые основы кредитования кредитных организаций Центральным банком Российской Федерации.

Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание

Содержание темы: Понятие расчетно-кассового обслуживания. Расчетное обслуживание. Кассовое обслуживание. Инкассация денежных средств для кредитных организаций. Инкассация других ценностей для кредитных организаций. Инкассация денежных средств для филиалов кредитных организаций. Инкассация других ценностей для филиалов кредитных организаций.

Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Содержание темы: Понятие драгоценных металлов. Понятие драгоценных камней. Полудрагоценные камни. Правовые основы осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Купля-продажа драгоценных металлов (в том числе

мерных слитков драгоценных металлов) и драгоценных камней как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения), привлечение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц. Размещение драгоценных металлов и драгоценных камней от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставление займов в драгоценных металлах и драгоценных камнях. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней. Оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов и драгоценных камней при наличии сертифицированного хранилища. Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов с физическими лицами. Международные стандарты качества драгоценных металлов. Особенности осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными камнями.

Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций

Содержание темы: Понятие доверительного управления имуществом. Правовые основы осуществления кредитными организациями доверительного управления имуществом. Доверительное управление имуществом физических лиц. Прием в управление имущества и управление им в пользу бенефициара. Управление имуществом по доверенности в порядке опеки над несовершеннолетними, недееспособными лицами. Выполнение функций депозитария и консультанта (хранение ценных бумаг, консультации по вопросам их купли-продажи, рекомендации по сделкам с недвижимостью). Доверительное управление имуществом юридических лиц. Обслуживание облигационного займа, сопровождающееся передачей доверенному лицу (банку) права распоряжения имуществом, являющимся обеспечением займа. Агентские услуги для акционерных компаний, передача права собственности по акциям и именованным облигациям, регистрация акций, выпускаемых на биржу, и т.д. Платежные услуги (оплата купонов и погашение облигаций, по которым наступил срок; выплата дивидендов акционерам). Хранение акций, по которым акционеры передали право голосования уполномоченным представителям. Временное управление делами компании в случае ее реорганизации или банкротства. Особенности осуществления доверительных операций с Общими фондами банковского управления.

Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов

Содержание темы: Расчеты и их виды. Расчетные правоотношения. Наличные расчеты. Безналичные расчеты. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты чеками. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Иные формы безналичных расчетов. Проблемы правового регулирования расчетных правоотношений.

Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций

Содержание темы: Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Розничные электронные банковские услуги. Оптовые электронные банковские услуги. Инструменты оказания электронных банковских услуг. Удаленный доступ к банковскому счету. Электронные безналичные расчеты. Системы расчетов «Банк — Клиент». Системы расчетов «Интернетбанк — Клиент» ИУУБС. Инструменты обеспечения электронных банковских расчетов.

Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами

Содержание темы: История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем. Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации. Правовой статус участников банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Технология осуществления банковских расчетов с пластиковыми картами. Документооборот при расчетах с использованием банковских пластиковых карт. Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт. Объекты налогообложения, возникающие у участников расчетов с банковскими пластиковыми картами. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.

Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей

Содержание темы: Возникновение электронных межбанковских расчетов. Развитие электронных межбанковских расчетов. Значение электронных межбанковских расчетов. Особенности систем межбанковского информационно-финансового обмена. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей. Система электронных банковских расчетов CHIPS. Система электронных банковских расчетов FedWire. Система электронных банковских расчетов CHAPS. Система электронных банковских расчетов Sagittaire. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.

Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской

Содержание темы: Предпосылки осуществления кредитными организациями банковской деятельности в информационной среде сети Интернет. Понятие электронной экономической деятельности (электронной коммерции). Электронная банковская деятельность. Интернет-банкинг. Виды электронной банковской деятельности. Инструменты обеспечения осуществления электронной банковской деятельности. Проблемы формирования законодательной базы электронной банковской деятельности в Российской Федерации. Международный опыт регулирования электронной банковской деятельности. Опыт индустриально развитых стран АТР. Опыт индустриально развитых государств — членов Европейского Союза. Опыт развивающихся стран.

Тема 16. Операции кредитных организаций с электронными денежными средствами

Содержание темы: Возникновение систем электронных денег. Совершенствование систем электронных денег. Понятие электронных денежных средств. Информационная природа электронных денежных средств. Виды электронных денежных средств. Виды систем электронных денежных средств.

Тема 17. Правое регулирование валютных отношений в Российской Федерации

Содержание темы: Понятие валютного законодательства. Источники валютного законодательства России.

Цель и сфера действия Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Субъекты и объекты валютных правоотношений. Уполномоченные банки, их виды, валютные биржи. Виды валютных операций.

Понятия, принципы, организационные основы валютного регулирования и валютного контроля.

Порядок осуществления валютных операций. Регулирование правительством и Центральным банком Российской Федерации валютных операций, связанных с движением капитала. Требование о резервировании. Порядок резервирования и его возврата.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами, между резидентами, между нерезидентами.

Порядок открытия и ведения счетов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации и счетов нерезидентов на территории Российской Федерации. Правовой режим перемещения через границу Российской Федерации валюты и ценных бумаг.

Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.

Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Порядок обязательной продажи части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля: их права и обязанности.

Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран

Содержание темы: *США*. Источники правового регулирования банковской деятельности: законы, подзаконные акты, судебная практика. Система судебных прецедентов общего права. Федеральный резервный акт 1933г. (Закон Гласса Стигалла). Закон о банковской холдинговой компании 1956г. Закон о международной банковской деятельности 1978г.

Великобритания. Правовой статус Банка Англии, его место в банковской системе. Законы, подзаконные акты, судебная практика.

ФРГ. Закон о Немецком федеральном банке от 22 октября 1992г. Правовое положение Немецкого федерального банка, задачи и организация деятельности. Закон о кредитном деле от 30 июня 1993г. Правовой статус кредитных учреждений.

Франция. Закон Французской республики от 24 января 1984г. Комитет по банковской регламентации. Комитет по кредитным учреждениям. Банк Франции, особенности его правового положения и деятельности. Закон Французской республики от 13 июля 1993г. Права, обязанности и особенности видов деятельности кредитных учреждений Франции.

Япония. Банковская система и банковское законодательство Японии.

Директивы Европейского парламента и Совета европейских сообществ о банковской деятельности.

IV ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень проверяемых компетенций

ОК-4 - способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия;

ОК-6 - способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности;

ОК-7 - способностью к самоорганизации и самообразованию;

ОПК - 4 - способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность;

ПК - 2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

1. Темы для докладов

(для формирования компетенции ОК-4)

1. Доверительное управление имуществом физических лиц.
2. Дополнительный офис кредитной организации.

3. Изменения в банковском законодательстве СССР в 1941-1985 гг.
4. Инкассация.
5. Инструменты обеспечения осуществления электронной банковской деятельности.
6. Интернет-банкинг.
7. Информационная природа электронных денежных средств.
8. История возникновения, развития банковских карт и карточных платежных систем.
9. Конструктивная функция науки банковского права.
10. Купля-продажа драгоценных металлов.
11. Международные карточные платежные системы.
12. Международные стандарты качества драгоценных металлов.
13. Наличные расчеты.
14. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.

(для формирования компетенции ОК-6)

15. Оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов и драгоценных камней при наличии сертифицированного хранилища.
16. Операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации.
17. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации.
18. Особенности деятельности российских кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.
19. Особенности договора банковского вклада (депозита).
20. Особенности договора банковского кредитования.
21. Особенности договора банковского счета.

(для формирования компетенции ОК-7)

22. Особенности осуществления доверительных операций с Общими фондами банковского управления.
23. Особенности осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными камнями.
24. Особенности регулирования Правительством Российской Федерации валютных операций по движению капитала.

25. Особенности регулирования Центральным банком Российской Федерации валютных операций по движению капитала.

26. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей.

27. Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов с физическими лицами.

(для формирования компетенции ОПК-4)

28. Особенности создания в Российской Федерации кредитной организации с иностранными инвестициями.

29. Особенности создания в Российской Федерации филиала иностранного банка.

30. Возникновение и развитие банковской системы РФ.

31. Структура банковской системы.

32. Центральный банк РФ: правовой статус, функции, территориальные подразделения.

33. Кредитные организации.

34. Порядок создания и лицензирования кредитной организации.

(для формирования компетенции ПК-2)

35. Банковский надзор: цели, объекты и подразделения.

36. Акт проверки кредитной организации.

37. Правовое регулирование банковской деятельности.

38. Основные принципы банковского кредита.

39. Виды кредитов.

40. Депозитные операции банка, формы их осуществления.

41. Понятие и виды банковского счета.

42. Особенности предоставления банковской гарантии.

43. Понятие и значение расчетных отношений в условиях перехода к рынку.

44. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций.

45. Понятие денежной системы РФ, ее элементы.

46. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях рынка.

47. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления.

48. Правила ведения кассовых операций.

49. Валютное регулирование в Российской Федерации.
50. Характеристика валютных правоотношений.
51. Субъекты (резиденты и нерезиденты) и объекты валютных правоотношений.
52. Виды валютных операций.
53. Органы и агенты валютного контроля.
54. Виды ответственности за нарушение правил о валютных операциях.

**2. Практические задания для самостоятельной работы
(для формирования компетенции ОК-4, ОК-6, ОК-7, ОПК-4, ПК-2)**

1. Анализ текста учебника и учебных пособий.
2. Поиск межпредметных связей с профильными дисциплинами.
3. Подготовка к практическому занятию по рекомендованной литературе.
4. Чтение рекомендованной литературы и анализ текста.
5. Анализ практической ситуации.
6. Подготовка к практическому занятию по рекомендованной литературе.
7. Анализ ФЗ «О банках и банковской деятельности» и комментариев к нему.
8. Чтение и анализ КоАП РФ.
9. Анализ УК РФ.
10. Чтение и изучение ФЗ «О Центральном банке РФ».

**V ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ
ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Основная литература:

Банковское право [Электронный ресурс]: учебник / В.С. Белых, под ред. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Проспект, 2014. — 696 с. — ISBN 978-5-392-13443-4. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/906268>— ЭБС ВООК.ru, по паролю

Банковское право: Учебник для бакалавров [Электронный ресурс]: учебник / И.А. Цинделиани, под ред. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2016. — 536 с. — ISBN

978-5-93916-513-6. - Режим доступа:<https://www.book.ru/book/930892>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Дополнительная литература:

Банковское право. Конспект лекций [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.С. Ермаков. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Проспект, 2015. — 222 с. — ISBN 978-5-392-18325-8. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/916783>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства [Электронный ресурс]: учебник / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. — 2-е издание. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Проспект, 2016. — 365 с. — ISBN 978-5-392-21072-5. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919965>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Банковское право. Учебник для бакалавров [Электронный ресурс]: учебник / Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева под ред. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Проспект, 2014. — 320 с. — ISBN 978-5-392-12403-9. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/916405>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере (Законность и правопорядок) [Электронный ресурс]: монография / С.В. Воронцова. – Электрон. текстовые данные. — Москва : КноРус, 2017. — 160 с. — ISBN 978-5-406-05749-0. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/921936>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

Правовое обеспечение контрольной деятельности в банковско-инвестиционной сфере. Учебно-методическое пособие [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Е.В. Терехова. – Электрон. текстовые данные. — Москва : Русайнс, 2018. — 165 с. — ISBN 978-5-4365-2801-4. - Режим доступа:<https://www.book.ru/book/930460>— ЭБС BOOK.ru, по паролю

**VI ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-
ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ
ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Российская государственная библиотека (<http://rsl.ru>)
2. Научная электронная библиотека (<http://elibrary.ru>)
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам (<http://window.edu.ru>)
4. Электронная библиотечная система (<http://biblioclub.ru/>)
5. Киберленинка (<http://cyberleninka.ru/>)
6. Гугл-Академия (<https://scholar.google.ru>).

**VII ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ,
ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ
ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ
СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система; справочно-правовая система КонсультантПлюс Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

**VIII ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ
ДИСЦИПЛИНЫ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 309). Комплект учебной мебели на 68 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 1 этаж, ауд. 105). Комплект учебной мебели на 28 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, мультимедийный видеопроектор, интерактивная доска, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 4 этаж, ауд. 404) Комплект учебной мебели на 39 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения индивидуальных консультаций по направлениям (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 301). Комплект учебной мебели на 4 человека; оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-

Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 309). Комплект учебной мебели на 68 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 3 этаж, ауд. 305). Автоматизированные рабочие места для обучающихся (20 мест), оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: электронный УМК; слайд-лекции, демонстрационный экран, мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Учебная аудитория для выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 211). Комплект учебной мебели на 16 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, лингафонное оборудование, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран,

автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронно-библиотечная система, Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, выполнения курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 212). Комплект учебной мебели на 29 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам, электронные учебники по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной мультимедийный видеопроектор, переносной демонстрационный экран, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; электронная библиотечная система. Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

Помещение для самостоятельной работы (183025, Российская Федерация, Северо-Западный федеральный округ, Мурманская область, г. Мурманск, ул. Полярной Правды, д.8, 2 этаж, ауд. 203). Автоматизированные рабочие места для обучающихся (18 мест), оснащенные лицензионным программным обеспечением, с выходом в локальную сеть ЧОУ ВО «МАЭУ», глобальную сеть Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ЧОУ ВО «МАЭУ». Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; Использование не в коммерческих целях: программа для тестирования MyTest.

IX МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1 План практических занятий

9.1.1 План практических занятий для очного отделения

Наименование темы (раздела) дисциплины (модуля)	Наименование практических занятий
Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.	Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций	Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций
Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности
Тема 5. Вексельное законодательство	Тема 5. Вексельное законодательство
Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок
Тема 7. Банковское кредитование.	Тема 7. Банковское кредитование.
Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание	Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание
Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций	Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций
Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов	Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов
Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций	Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций
Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами	Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами
Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей	Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей
Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности	Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности
Тема 16. Операции кредитных организаций с электронными денежными средствами	Тема 16. Операции кредитных организаций с электронными денежными средствами
Тема 17. Правое регулирование валютных отношений в Российской Федерации	Тема 17. Правое регулирование валютных отношений в Российской Федерации
Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран	Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран

9.1.2 План практических занятий для заочного отделения

Наименование темы (раздела) дисциплины (модуля)	Наименование практических занятий
Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.	Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций	Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций
Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности
Тема 5. Вексельное законодательство	Тема 5. Вексельное законодательство
Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок
Тема 7. Банковское кредитование.	Тема 7. Банковское кредитование.
Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание	Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание

9.2 Лабораторный практикум не предусмотрен учебным планом

9.3.1. План занятий в интерактивной форме

Очная форма

Наименование темы (разделов) дисциплины (модуля)	Форма реализации интерактивной работы	Лекции и (час.)	Практические занятия (час.)	Лабораторные занятия (час.)	Самостоятельная работа (час.)	Всего час.
Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.	Устная и письменная презентация		1			1
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Устная и письменная презентация		1			1
Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций	Устная и письменная презентация		1			1
Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	Работа с базами данных		1			1
Тема 5. Вексельное законодательство	Устная и письменная презентация		1			1
Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	Устная и письменная презентация		1			1
Тема 7. Банковское кредитование.	Работа с базами данных		1			1
Тема 8. Расчетно-	Работа с		1			1

кассовое обслуживание	базами данных					
Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	Устная и письменная презентация		1			1
Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций	Работа с базами данных		1			1
Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов	Работа с базами данных		1			1
Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций	Работа с базами данных		1			1
Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами	Работа с базами данных		1			1
Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей	Работа с базами данных		1			1
Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности	Работа с базами данных		1			1
Тема 16. Операции кредитных организаций с электронными денежными средствами	Работа с базами данных		1			1
Тема 17. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации	Работа с базами данных		1			1
Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран	Работа с базами данных		1			1
всего			16			16

9.3.1. План занятий в интерактивной форме

Заочная форма

Наименование темы (разделов) дисциплины (модуля)	Форма реализации интерактивной работы	Лекции (час.)	Практические занятия (час.)	Лабораторные занятия (час.)	Самостоятельная работа (час.)	Всего час.

Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.	Работа с базами данных		1			1
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Работа с базами данных		1			1
Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций	Работа с базами данных		1			1
Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	Работа с базами данных		1			1
всего			4			4

9.4 Описание показателей и критерии оценивания компетенций по текущему контролю

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование темы	Формы контактной работы (лекции, практические, лабораторные, интерактивные и др.)	Форма контроля - показатели оценивания компетенции	Критерии оценки в зависимости от уровня освоения компетенции
ОК-4	способностью к коммуникации и в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия	Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право. Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций. Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской	практические задания; задания для самостоятельной работы.	Доклады. устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов
				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов

	ия	деятельности. Тема 5. Вексельное законодательство. Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.		Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Продвинутый От 86 до 100 баллов
ОК-6	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Тема 7. Банковское кредитование. Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание. Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.	практические задания; задания для самостоятельной работы.	Доклады. устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов
				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов
				Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Продвинутый От 86 до 100 баллов
ОК-7	способностью к самоорганизации и самообразованию	Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций. Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов	практические задания; задания для самостоятельной работы.	Доклады. устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов
				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов

				Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Продвинутый От 86 до 100 баллов
ОПК-4	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций. Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами.	практические задания; задания для самостоятельной работы.	Доклады. устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов
				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов
				Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Продвинутый От 86 до 100 баллов
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей. Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности. Тема 16. Операции кредитных организаций с электронными денежными средствами. Тема 17. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран	практические задания; задания для самостоятельной работы.	Доклады. устные опросы	Пороговый От 60 до 75 баллов
				Доклады, анализ норм права	Базовый От 76 до 85 баллов
				Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Продвинутый От 86 до 100 баллов

9.5 Типовые задания для текущего контроля

Перечень проверяемых компетенций

ОК-4 - способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия;

ОК-6 - способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности;

ОК-7 - способностью к самоорганизации и самообразованию;

ОПК - 4 - способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность;

ПК - 2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Практические задания

1. Ответить на теоретические и практические задания на основе норм права по темам практических занятий:

№ модуля (раздела) дисциплины	Наименование семинарских (практических) занятий	Задание для семинарского (практического) занятия
1	Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право. Предмет банковского права и банковского законодательства. Банковская деятельность.	Сформулировать ответы на следующие вопросы: 1. Понятие и источники банковского законодательства. 2. Связь банковского права с гражданским, финансовыми валютным правом. 3. Предмет банковского права и банковского законодательства. 4. Банковская деятельность.
2	Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Сформулировать ответы на следующие вопросы: 1. Правовые основы статуса Банка России. 2. Задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Банка России. 3. Банк России как юридическое лицо, его имущественные права. 4. Банк России как орган банковского регулирования и надзора Задачи Задача 1. В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно

		<p>осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.</p> <p>Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?</p> <p>Задача 2. Банк России установил процентные ставки на определенный вид кредитных операций, осуществляемых банками и кредитными организациями. Солнечногорская городская администрация в целях "создания благоприятных условий для развития предпринимательства" приняла постановление, обязывающее расположенные на территории города банки кредитовать юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, по сниженным ставкам. Банки обратились с запросом в ЦБ РФ, а Банк России - в суд с жалобой на незаконность постановления Солнечногорской городской администрации.</p> <p>Как строятся взаимоотношения между ЦБ РФ, банками и органами государственной власти? В чем состоит допущенное нарушение законодательства?</p> <p>Задача 3. Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.</p> <p>Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства</p>
3	Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и правовой статус кредитной организации. 2. Банки и небанковские кредитные организации. 3. Организационно-правовая форма кредитных организаций. 4. Порядок регистрации кредитной организации. 5. Лицензирование банковской деятельности. 6. Формы реорганизации кредитных организаций.
4	Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Договор банковского счета. 2. Договор банковского вклада. 3. Договор займа. 4. Кредитный договор. 5. Договор факторинга. 6. Финансовая аренда (лизинг). 7. Доверительное управление имуществом.
5	Тема 5. Вексельное законодательство	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Женевские вексельные конвенции. 2. Современное вексельное законодательство России. 3. Простой вексель. 4. Переводной вексель. 5. Порядок протеста векселя в неплатеже и неакцепте.
6	Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Применение договора поручительства и гарантии в банковской практике России.

	сделок	<p>2. Залог и удержание в Гражданском кодексе РФ.</p> <p>3.</p> <p>Задача 1. Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии АО "Контракт" на сумму 5 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на закупку современного сельскохозяйственного оборудования.</p> <p>АО "Контракт" заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако вернуть в срок взятый кредит АО не смогло.</p> <p>Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?</p> <p>Задача 2. Российская Федерация выдала государственные гарантии некоторым субъектам РФ для получения кредитов от коммерческих банков в целях покрытия дефицитов бюджетов этих субъектов РФ.</p> <p>Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета.</p> <p>Укажите, какие субъекты должны выступать в качестве сторон:</p> <p>а) при оформлении РФ государственной гарантии субъекту РФ;</p> <p>б) при заключении кредитного договора между субъектом РФ и коммерческим банком.</p>
	Тема 7. Банковское кредитование.	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие кредитного договора. 2. Существенные условия и виды кредитных договоров. 3. Условия предоставления кредита. 4. Овердрафт и кредитная линия. 5. Условия расторжения и изменения кредитного договора.
	Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие денежной системы РФ. Основные элементы организации денежного обращения в РФ. 2. Правовые основы и задачи регулирования денежного обращения в условиях формирования рынка. 3. Эмиссия, условия и порядок ее осуществления. Центральный банк России: функции и полномочия. 4. Правила ведения кассовых операций. 5. Ответственность за нарушение законодательства о денежной системе. Меры по защите денежной системы страны. <p>Задания</p> <p>Задание 1. Поясните, может ли одна коммерческая организация иметь текущий счет и 5 расчетных счетов. Обоснуйте ответ ссылками на нормативные акты.</p> <p>Задание 2. Дайте подробную характеристику денежной единицы РФ. Определите понятия "ревальвация", "девальвация".</p> <p>Задание 3. Раскройте полномочия ЦБ РФ в регулировании денежного обращения. Укажите нормативные правовые акты, в которых закреплены данные полномочия.</p> <p>Задачи</p> <p>Задача 1. Решением общего собрания учредителей АО "Зола" уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на</p>

		<p>расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции.</p> <p>Правомерны ли действия налогового органа?</p> <p>Задача 2. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО "Тор" 200 000 руб., перечисленных ООО "Юпитер" платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО "Тор" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО "Тор" с контрагентами.</p> <p>Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?</p> <p>Задача 3. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Орловское отделение Банка России объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, зарегистрированным (прописанным) в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.</p> <p>Дайте правовую оценку действиям Орловского отделения ЦБ РФ.</p>
	Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие драгоценных металлов. 2. Понятие драгоценных камней. 3. Полудрагоценные камни. 4. Правовые основы осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями. 5. Купля-продажа драгоценных металлов
	Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие доверительного управления имуществом. 2. Правовые основы осуществления кредитными организациями доверительного управления имуществом. 3. Доверительное управление имуществом физических лиц. 4. Прием в управление имущества и управление им в пользу бенефициара. 5. Управление имуществом по доверенности в порядке опеки над несовершеннолетними, недееспособными лицами. 6. Выполнение функций депозитария и консультанта (хранение ценных бумаг, консультации по вопросам их купли-продажи, рекомендации по сделкам с недвижимостью).
	Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и значение расчетных отношений. 2. Основные формы и способы расчетов. 3. Правовые основы безналичных расчетов, (чек, вексель, аккредитив и др.).

		4. Контроль за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение. 5. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций.
	Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций	Сформулировать ответы на следующие вопросы: Понятие электронных банковских услуг. Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской Федерации. Виды электронных банковских услуг. Розничные электронные банковские услуги. Оптовые электронные банковские услуги. Инструменты оказания электронных банковских услуг. Удаленный доступ к банковскому счету. Электронные безналичные расчеты. Системы расчетов «Банк — Клиент». Системы расчетов «Интернетбанк — Клиент» ИУУБС. Инструменты обеспечения электронных банковских расчетов.
	Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами	Сформулировать ответы на следующие вопросы: Виды банковских пластиковых карт. Международные карточные платежные системы. Становление российского рынка банковских карт. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации. Правовой статус участников банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
	Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей	Сформулировать ответы на следующие вопросы: Возникновение электронных межбанковских расчетов. Развитие электронных межбанковских расчетов. Значение электронных межбанковских расчетов. Особенности систем межбанковского информационно-финансового обмена. Особенности систем межбанковских расчетов посредством специальных компьютерных сетей. Система электронных банковских расчетов CHIPS. Система электронных банковских расчетов FedWire. Система электронных банковских расчетов CHAPS. Система электронных банковских расчетов Sagittaire. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
	Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности	Сформулировать ответы на следующие вопросы: Предпосылки осуществления кредитными организациями банковской деятельности в информационной среде сети Интернет. Понятие электронной экономической деятельности (электронной коммерции). Электронная банковская деятельность. Интернет-банкинг. Виды электронной банковской деятельности. Инструменты обеспечения осуществления электронной банковской деятельности. Проблемы формирования законодательной базы электронной банковской деятельности в Российской Федерации. Международный опыт регулирования электронной банковской деятельности. Опыт индустриально развитых стран АТР. Опыт индустриально развитых государств — членов Европейского Союза. Опыт развивающихся стран.
	Тема 16. Операции кредитных организаций с	Сформулировать ответы на следующие вопросы: Возникновение систем электронных денег.

	электронными денежными средствами	Совершенствование систем электронных денег. Понятие электронных денежных средств. Информационная природа электронных денежных средств. Виды электронных денежных средств. Виды систем электронных денежных средств.
	Тема 17. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Валютное регулирование: понятие, элементы, правовые основы. 2. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и их виды. 3. Паспорт сделки. 4. Права и обязанности резидентов и нерезидентов. 5. Валютный контроль: понятие, направления. Органы и агенты валютного контроля. 6. Валютные правонарушения, меры ответственности за них и порядок их применения. 7. Полномочия Банка России как органа валютного регулирования и валютного контроля. <p>Задания по квалификации практических ситуаций:</p> <p>Задание 1. Назовите права и обязанности резидентов и нерезидентов по осуществлению валютных операций.</p> <p>Задание 2. Перечислите виды валютных лицензий с указанием правил их получения и механизма реализации.</p> <p>Задание 3. Расскажите, в каких пределах и на основании каких нормативно-правовых актов разрешен вывоз валюты из РФ физическим лицам (резиденту и нерезиденту).</p> <p>Задание 4. Назовите основные составы правонарушений в области валютного регулирования. Поясните, нормами каких отраслей права они регулируются, каковы меры ответственности за их совершение.</p> <p>Задачи:</p> <p>Задача 1. АО "Триумф" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками. Определите, в каких банках АО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?</p> <p>Задача 2. Строительная компания "Дань-инвест" выполнила по договору с совместной российско-испанской фирмой "Рикон" заказ последней на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании "Дань-инвест" обратилась в КБ "Друг", где открыт счет фирмы "Рикон", с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях. Может ли быть обжаловано действие КБ?</p> <p>Задача 3. Брянское управление налоговой полиции при проведении проверки ООО "Балтика" установило нарушение порядка обязательной продажи части валютной выручки и приняло решение о взыскании с ООО штрафа в размере сокрытой выручки. Правомерно ли решение налогового органа? Обоснуйте свой ответ ссылкой на статью Закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".</p>

	<p>Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран</p>	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <p><i>США.</i> Источники правового регулирования банковской деятельности: законы, подзаконные акты, судебная практика. Система судебных прецедентов общего права. Федеральный резервный акт 1933г. (Закон Гласса Стигалла). Закон о банковской холдинговой компании 1956г. Закон о международной банковской деятельности 1978г.</p> <p><i>Великобритания.</i> Правовой статус Банка Англии, его место в банковской системе. Законы, подзаконные акты, судебная практика.</p> <p><i>ФРГ.</i> Закон о Немецком федеральном банке от 22 октября 1992г. Правовое положение Немецкого федерального банка, задачи и организация деятельности. Закон о кредитном деле от 30 июня 1993г. Правовой статус кредитных учреждений.</p> <p><i>Франция.</i> Закон Французской республики от 24 января 1984г. Комитет по банковской регламентации. Комитет по кредитным учреждениям. Банк Франции, особенности его правового положения и деятельности. Закон Французской республики от 13 июля 1993г. Права, обязанности и особенности видов деятельности кредитных учреждений Франции.</p> <p><i>Япония.</i> Банковская система и банковское законодательство Японии.</p> <p>Директивы Европейского парламента и Совета европейских сообществ о банковской деятельности.</p>
--	---	---

9.5.1 Задания для контрольных работ по дисциплине

Вариант №1.

1. Подберите и запишите по 3 примера источников банковского права следующих форм: кодекс, закон, указ, постановление, инструкция, правила. Укажите, какие органы компетентны принимать указанные акты в названных формах.

2. Назовите основные международные акты, регулирующие банковскую деятельность, и раскройте порядок их применения.

3. Изобразите схематичную структуру Банка России.

4. Раскройте правовое положение структурных подразделений Банка России.

5. Что понимается под несостоятельностью кредитной организации?

6. В каком порядке заключается договор банковского счета? Зависит ли порядок заключения договора от вида счета?

7. Кто и в каком порядке осуществляет лицензирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг?

Задача 1. Два физических лица учредители Общество с ограниченной ответственностью – коммерческую организацию, основным видом деятельности которой является привлечение денежных средств под свои векселя и их дальнейшее размещение третьим лицам. Начав свою деятельность, Общество выпустило 19 векселей, средства от реализации которых были переданы по договорам займа третьим лицам, осуществляющим розничную торговлю, под гарантию принятия ими векселей от физических лиц, в качестве оплаты за товар. Считая, что Общество осуществляет, по сути, банковскую деятельность по привлечению денежных средств во вклады, не имея на это лицензии, Банк России в лице территориального учреждения обратился в суд с иском о ликвидации Общества с ограниченной ответственностью на основании ст. 13 Закона о банках и ст. 61 ГК РФ.

Признает ли суд требования Банка России правомерными и удовлетворит ли предъявленный иск?

Задача 2. АО "Триумф" решило открыть валютный счет для расчета с иностранными поставщиками. Определите, в каких банках АО может быть разрешено открывать валютный счет. Какого вида валютный счет будет открыт? Какие документы следует предоставить для открытия валютного счета?

Вариант №2.

1. Раскройте содержание понятий «банковское право» и «банковское законодательство».

2. Каким образом строятся взаимоотношения Банка России с кредитными организациями и другими субъектами банковской системы?

3. Какие ограничения, касающиеся осуществления ЦБ РФ своей деятельности, установлены законом?

4. Какие основания для отзыва лицензии предусмотрены законодательством?

5. Перечислите меры, которые вправе применять ЦБ РФ к кредитным организациям, нарушающим обязательные нормативы и резервные требования?

6.Перечислите и проанализируйте в какой очередности и на каком основании производится списание средств со счета.

7.Каков порядок расторжения договора банковского счета?

Задача 1. По вине расчетно-кассового центра на корреспондентский счет коммерческого банка "Восток" были несвоевременно зачислены денежные средства. Какие правоотношения возникла в данном случае? Назовите субъектов этих правоотношений.

Кто и перед кем будет нести ответственность? Кому надлежит предъявлять соответствующие требования и как определить место предъявления требований?

Задача 2. По вине ЦБ РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет ООО "Тор" 200 000 руб., перечисленных ООО "Юпитер" платежным поручением за поставленную продукцию. В связи с этим ООО "Тор" обратилось в арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявило убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным ООО "Тор" с контрагентами. Каким может быть решение арбитражного суда по указанному делу?

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Таблица 1 – Результаты освоения компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Дисциплины (модули), практики, при изучении которых формируется данная компетенция	Этапы формирования компетенции в рамках данной дисциплины (наименование тем)
-----------------	--------------------------	--	--

ОК-4	способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия	Иностранный язык, Культура речи и деловое общение, Логика, Риторика, Основы социальной адаптации, Технологии интеллектуального труда, Деловые переговоры на иностранном языке	Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право. Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций. Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности. Тема 5. Вексельное законодательство. Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок.
ОК-6	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Гражданское право, Хозяйственное право, Учебная практика, Право, Бюджетная система РФ	Тема 7. Банковское кредитование. Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание. Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
ОК-7	способностью к самоорганизации и самообразованию	История, Институциональная экономика, Экономическая политология, Основы социальной адаптации, Логика, Деловые коммуникации, Гражданское право, Хозяйственное право	Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций. Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов
ОПК-4	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	История, Менеджмент, Финансовый менеджмент, Государственные и муниципальные финансы, Экологический аудит	Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций. Тема 13. Операции кредитных организаций с банковскими пластиковыми картами.
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Теория вероятностей и математическая статистика, Эконометрика, Социально-экономическая статистика, Экономика труда, Налоги и налогообложение, Оценка стоимости бизнеса, Внешнеэкономическая деятельность, Производственная практика, Линейная алгебра, Микроэкономика	Тема 14. Электронные межбанковские расчеты с использованием специальных и локальных компьютерных сетей. Тема 15. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности. Тема 16. Операции кредитных организаций с электронными денежными средствами. Тема 17. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации. Тема 18. Банковское и валютное законодательство ведущих промышленно развитых стран

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

Таблица 2 – Шкала оценивания

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты освоения дисциплины	Уровень освоения компетенции	Показатели оценивания компетенции (перечень необходимых заданий)		Критерии оценивания компетенции
			Теоретические вопросы №	Практические задания	Зачет
ОК-4 способность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия	Знать: - основные положения и термины банковского права; владеть: - терминологией дисциплины;	Пороговый уровень	1-37	анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Пороговый уровень «3» – от 63 до 75 б.
	- знать: - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - уметь: - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; -владеть - навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; - навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам	Базовый уровень			Базовый уровень «4» – от 76 до 87 б.
	- знать: - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов финансовых правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - сущность и содержание основных понятий в частной, государственной, муниципальной финансовой сфере; - уметь: - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; -выявлять обстоятельства,	Продвинутый уровень			Продвинутый уровень «5» – от 88 до 100 б.

	способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере; -владеть - навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере; - навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам				
ОК-6 способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знать: - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; <u>уметь</u> : пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации <u>владеть</u> : способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов и возникающих в связи с ними правовых отношений;	Пороговый	38-43	анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Пороговый уровень «3» – от 63 до 75 б.
	Знать: - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; - особенности банковских операций и их отличия от банковских сделок; <u>уметь</u> : - пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации; - анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет; <u>владеть</u> : способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов в банковской сфере и возникающих в связи с ними правовых отношений; - способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ	Базовый			Базовый уровень «4» – от 76 до 87 б.
	Знать: - формы и методы правового обеспечения процесса разработки и принятия решений по управлению деятельностью коммерческих банков; - особенности банковских операций и их отличия от банковских сделок;	Продвинутый			Продвинутый уровень «5» – от 88 до 100 б.

	<p>- структуру ЦБ РФ; <u>уметь:</u> - пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации; - анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет; - отграничивать статус служащих ЦБ РФ от статуса государственных служащих; <u>владеть:</u> способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов в банковской сфере и возникающих в связи с ними правовых отношений; - способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ; - навыками открытия счетов в кредитных организациях.</p>				
<p>ОК-7 способность к самоорганизации и самообразованию</p>	<p><u>знать:</u> основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права; <u>уметь:</u> - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере; <u>владеть:</u> - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.</p>	<p>Пороговый уровень</p>	<p>44-49</p>	<p>анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права</p>	<p>Пороговый уровень «3» – от 63 до 75 б. Базовый уровень «4» – от 76 до 87 б. Продвинутый уровень «5» – от 88 до 100 б.</p>
	<p><u>знать:</u> - основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права; - особенности органов управления кредитных организаций; <u>уметь:</u> - применять на практике методику количественного анализа, моделирования, теоретического исследования правовых явлений при решении профессиональных задач; - оперировать юридическими</p>				

	<p>понятиями и категориями в банковской сфере; <u>владеть:</u> - навыками количественного анализа, моделирования, теоретического исследования банковского права и др. методик; - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.</p>				
	<p><u>знать:</u> основные положения и методы социальных, гуманитарных наук применительно к изучению банковского права; - особенности органов управления кредитных организаций; - правила открытия и закрытия банковских счетов; <u>уметь:</u> - применять на практике методику количественного анализа, моделирования, теоретического исследования правовых явлений при решении профессиональных задач; - оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере; <u>владеть:</u> - навыками количественного анализа, моделирования, теоретического исследования банковского права и др. методик; - навыками реализации принципов этики в банковской сфере; - способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.</p>	Продвинутый уровень			
ОПК-4 способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и и готовность	<p><u>знать:</u> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; <u>уметь:</u> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; <u>владеть:</u> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности.</p>	Пороговый уровень	50-53	анализ норм права, квалификационная жизненных ситуаций в соответствии и с нормами права	<p>Пороговый уровень «3» – от 63 до 75 б.</p> <p>Базовый уровень «4» – от 76 до 87 б.</p>

нести за них ответственность	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие организацию и функционирование служебной деятельности в подразделениях Центрального банка Российской Федерации; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; - находить организационно-управленческие решения в сфере деятельности кредитных организаций; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности; - навыками принятия решений в сфере управления кредитными ресурсами. 	Базовый уровень			Продвинутый уровень «5» – от 88 до 100 б.
	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие организацию и функционирование служебной деятельности в подразделениях Центрального банка Российской Федерации; - особенности функционирования системы страхования вкладов в РФ; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков; - находить организационно-управленческие решения в сфере деятельности кредитных организаций; - использовать законодательные нормы в сфере банковской деятельности при определении структуры органов управления кредитных организаций; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности; - навыками принятия решений в сфере управления кредитными ресурсами; - навыками определения составов правонарушений в банковской сфере. 	Продвинутый уровень			

<p>ПК-2</p> <p>способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности. 	Пороговый уровень	54-64	анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии и с нормами права	<p>Пороговый уровень «3» – от 63 до 75 б.</p> <p>Базовый уровень «4» – от 76 до 87 б.</p>
	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; - анализировать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <p><u>владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности; - способностью на основе действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели деятельности кредитных организаций; 	Базовый уровень			<p>Продвинутый уровень «5» – от 88 до 100 б.</p>
	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - составные компоненты правового регулирования деятельности Центрального банка Российской Федерации; - правовые нормы, регулирующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; - правовые основы осуществления банковских операций и банковских сделок; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; - анализировать социально-экономические показатели, 	Продвинутый уровень			

	<p>характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере; <u>владеть:</u> - навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности; - способностью на основе действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели деятельности кредитных организаций; - навыками юридического анализа отношений в сфере страхования вкладов населения.</p>				
--	--	--	--	--	--

3 Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации (см. показатели оценивания компетенции, таблица 2)

– Перечень теоретических вопросов по уровням и по результату освоения дисциплины «Знать»:

ОК-4

1. Предмет регулирования банковского права. Банковская деятельность
2. Банковские операции
3. Банковские сделки
4. Иные гражданско-правовые сделки кредитных организаций
5. Метод банковского права
6. Банковское законодательство
7. Система источников банковского права
8. Место банковского права в системе права России.
9. Задачи, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального Банка (Банка России).
10. Банк России как юридическое лицо, его имущественные права. Ответственность по обязательствам государства.
11. Цели и функции Банка России. Органы управления Банком России.
12. Банк России как орган банковского регулирования и надзора. Нормотворческая деятельность Банка России.
13. Меры, применяемые Банком России в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России.
14. Правовой статус кредитных организаций

15. Виды кредитных организаций
 16. Создание кредитной организации
 17. Этапы создания кредитной организации
 18. Государственная регистрация
 19. Получение лицензии на осуществление банковской деятельности
 20. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии.
 21. Лицензирование банковской деятельности.
 22. Виды банковских лицензий, порядок, условия и сроки их получения.
 23. Формы реорганизации кредитных организаций.
 24. Добровольная ликвидация кредитной организации.
 25. Отзыв лицензии Банком России.
 26. Понятие и признаки договора банковского счета
 27. Виды банковских счетов
 28. Договор лизинга
 29. Договор факторинга
 30. Договор банковского вклада.
 31. Источники вексельного законодательства Российской Федерации.
 32. Особенности переводного векселя.
 33. Особенности простого векселя.
 34. Применение договора поручительства в банковской практике России.
 35. Содержание и форма банковской гарантии.
 36. Залог и удержание в банковской практике
 37. Заключение и содержание договора о залоге недвижимости (ипотеке).
- ОК-6**
38. Порядок списания денежных средств со счета
 39. Органы, наделенные правом беспспорного списания денежных средств
 40. Межбанковские операции
 41. Порядок проведения кассовых операций
 42. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

43. Кредитный договор

ОК-7

44. Расчеты чеками

45. Правовые основы расчетных правоотношений кредитных организаций

46. Формы безналичных расчетов

47. Расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, по инкассо.

48. Виды электронных безналичных расчетов

49. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.

ОПК-4

50. Особенности регулирования электронных банковских услуг в банковской системе РФ.

51. Виды банковских карт.

52. Расчеты с помощью мобильных устройств.

53. Расчеты с использованием банковских карт.

ПК-2

54. Понятие валютного законодательства. Источники валютного законодательства России.

55. Субъекты и объекты валютных правоотношений.

56. Порядок осуществления валютных операций. Виды валютных операций.

57. Порядок резервирования валюты.

58. Валютные операции между резидентами и нерезидентами, между резидентами, между нерезидентами.

59. Органы и агенты валютного контроля: их права и обязанности.

60. Методы валютного регулирования, направленные на предотвращение правонарушений в данной сфере.

61. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

62. Банковское законодательство США.

63. Банковское законодательство стран ЕС.

64. Банковское законодательство Великобритании.

– Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины «Уметь»:

ОК-4

1. принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом;
2. выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в финансово-правовой сфере;

ОК-6

1. пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации;
2. анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет;
3. отграничивать статус служащих ЦБ РФ от статуса государственных служащих;

ОК-7

1. применять на практике методику количественного анализа, моделирования, теоретического исследования правовых явлений при решении профессиональных задач;
2. оперировать юридическими понятиями и категориями в банковской сфере;

ОПК-4

1. использовать законодательные права по реализации всех сфер деятельности коммерческих банков;
2. находить организационно-управленческие решения в сфере деятельности кредитных организаций;
3. использовать законодательные нормы в сфере банковской деятельности при определении структуры органов управления кредитных организаций;

ПК-2

1. анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы;
2. принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;
3. анализировать социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в банковской сфере;

– Перечень практических заданий по уровням и по результату освоения дисциплины (модуля) «Владеть» *(при необходимости)*:

ОК-4

1. навыками анализа различных правовых явлений в финансовой сфере;
2. навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам

ОК-6

1. способностью к восприятию, обобщению и анализу юридических фактов в банковской сфере и возникающих в связи с ними правовых отношений;
2. способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ;
3. навыками открытия счетов в кредитных организациях.

ОК-7

1. навыками количественного анализа, моделирования, теоретического исследования банковского права и др. методик;
2. навыками реализации принципов этики в банковской сфере;
3. способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.

ОПК-4

1. навыками составления отдельных видов договоров в сфере банковской деятельности;
2. навыками принятия решений в сфере управления кредитными ресурсами;
3. навыками определения составов правонарушений в банковской сфере.

ПК-2

1. навыками юридической экспертизы проектов нормативных актов в сфере банковской деятельности;
2. способностью на основе действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели деятельности кредитных организаций;
3. навыками юридического анализа отношений в сфере страхования вкладов населения.

4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания уровней освоения компетенций у обучающихся в процессе обучения

В качестве условных уровней сформированности компетентности обучающихся по программам высшего образования выделяются следующие:

1. Допороговый уровень
2. Пороговый уровень
3. Базовый уровень
4. Продвинутый уровень

Общий бюджет оценки уровня сформированности по одной компетенции по дисциплине составляет 100 баллов.

Таблица 1 – Соответствие уровней освоения компетенций оценкам освоения

Уровень освоения компетенций	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	Вербальный аналог
Допороговый уровень	От 0 до 59 баллов	2	Неудовлетворительно
Пороговый уровень	От 60 до 75 баллов	3	Удовлетворительно
Базовый уровень	От 76 до 85 баллов	4	Хорошо
Продвинутый уровень	От 86 до 100 баллов	5	Отлично

Результаты освоения компетенции при текущем контроле успеваемости определяются по балльно-рейтинговой системе.

Таблица 2 – Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по балльно-рейтинговой системе:

Показатели оценивания компетенции дисциплины (модуля), практики:	Шкала	Примечание
1. Посещение учебных занятий:	100% – 20 б 70% – 15 б Ниже – 0 б	
2. Выполнение практических заданий 3. Тестирование 4. Практическая (лабораторная) работа, практикум, коллоквиум 5. Участие в процессе учебного занятия: - доклад - сообщения - эссе - презентация	«5» – 5 б «4» – 4 б «3» – 3 б	
6. Выполнение индивидуальных заданий: - комплексное тестирование - контрольная работа - отчет по практике и его защита - защита курсовой работы (проекта) - реферат - расчетно-графическая (графоаналитическая) работа	«5» – 30 б «4» – 20 б «3» – 10 б «5» – 10 б «4» – 7 б	

- решение задач	«3» – 5 б	
- разработка проекта	«5» – 40 б «4» – 30 б. «3» - 20 б.	
- освоение дополнительной квалификации с получением документа	30 – б	
7. Активность обучающегося при изучении дисциплины (модуля):	30 б – «5»	
- публичная защита реферата	20 б – «4»	
- публичная защита проекта	10 б – «3»	
- участие в конкурсах, конференциях по дисциплине		
- участие в выставках		
- участие в олимпиадах по дисциплине (модулю)	20 б – «5» 10 – «4» 5б – «4»	

При выставлении итогового балла учитываются результаты освоения каждой компетенции. Итоговый балл рассчитывается как среднее арифметическое значение. Оценка выставляется в соответствии с таблицей 1.

Итоговый текущий контроль успеваемости оценивается по 5-балльной шкале:

«отлично» – обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины); 100% заданий, подлежащих текущему контролю, выполнено самостоятельно; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами;

«хорошо» – обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% заданий, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения;

«удовлетворительно» – обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения;

«неудовлетворительно» – обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; задания не выполнены, или выполнены менее чем на 50% с грубыми ошибками.

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по итоговому текущему контролю успеваемости:

Оценка	Уровень освоения компетенции	Показатель
«3» - удовлетворительно	Пороговый Уровень	обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; не менее 50% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено по стандартной методике без существенных ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения.
«4» - хорошо	Базовый уровень	обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не менее 50% компетенций сформированы частично; обучающимся выполнено 75% задания, подлежащих текущему контролю, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала; проявил умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; задания выполнены по стандартной методике без ошибок; сделаны выводы по анализу показателей, но даны недостаточно полные пояснения.
«5» - отлично	Продвинутый уровень	обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; 100% задания, подлежащего текущему контролю, выполнено самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал, анализировать показатели с подробными пояснениями и аргументированными выводами.

Обучающийся, получивший от 60 до 75 баллов за семестр по дисциплине, получает оценку «удовлетворительно» или «зачтено», от 76 до 85 баллов получает оценку «хорошо», от 86 до 100 баллов получает оценку «отлично». При отказе от получения оценки «удовлетворительно», «хорошо» по итогам семестра обучающийся должен проходить промежуточную аттестацию, причем баллы, заработанные в процессе текущего контроля успеваемости в ходе промежуточной аттестации не учитываются.

Если обучающийся не набрал необходимое количество баллов при текущем контроле успеваемости, то преподаватель на свое усмотрение может начислить бонусные баллы за участие в олимпиадах по данной дисциплине или смежной с ней и в профессиональных конкурсах.

Шкала оценок по промежуточной аттестации по балльно-рейтинговой системе (выбрать из системы оценивания то, что соответствует установленной по дисциплине форме аттестации)

<i>Наименование формы промежуточной аттестации</i>	<i>Шкала (критерии и показатель оценки)</i>
Экзамен	«3» – 70 баллов «4» – 85 баллов «5» – 100 баллов

«отлично» – обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; все задания выполнены обучающимся полностью и самостоятельно; представлены позиции разных авторов, их анализ и оценка; терминологический аппарат использован правильно, аргументировано; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; знает основные операции, приемы и методы решения задач; осознанно владеет всей структурой процесса решения задачи.

Ответы экзаменуемого на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы полные, обстоятельные, аргументированные. Высказываемые положения подтверждены конкретными примерами; практические задания выполнены по стандартной или самостоятельно разработанной методике в полном объеме: без ошибок в расчетах, с подробными пояснениями по ходу решения, сделаны полные аргументированные выводы.

«хорошо» – обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины, сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающийся ответил на все вопросы задания, точно дал определения и понятия. Затрудняется подтвердить теоретически положения практическими примерами. Практические задания выполнены по стандартной методике без ошибок в расчетах. Даны недостаточно полные пояснения, сделаны выводы по анализу показателей. Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал хорошие знания по предмету и владение навыками систематизации материала; ответы полные, обстоятельные, но неподтвержденные примерами.

«удовлетворительно» – обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины, сформированы частично; обучающимся выполнено от 50% до 75% заданий, допущены ошибки в расчетах или аргументации ответов; показал удовлетворительные знания по предмету; знает основные операции, приемы и методы, из которых складывается процесс решения задачи, умеет производить разрозненные операции этого процесса. Обучающийся правильно ответил на все вопросы, но с недостаточно полной аргументацией и не решил в билете практическое задание, или выполнил не менее 50% практических заданий.

«неудовлетворительно» – обучающийся неприобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на теоретические вопросы; не справился с заданием или выполнено менее 50% заданий.

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации:

Оценка	Уровень освоения компетенции	Показатель
«3» - удовлетворительно	Пороговый Уровень	обучающийся приобрел знания, умения; более 50% компетенций, закрепленных рабочей программой дисциплины (практики), сформированы частично; обучающимся выполнено от 50% до 75% заданий, допущены ошибки в расчетах или аргументации ответов; показал удовлетворительные знания по предмету; знает основные операции, приемы и методы, из которых складывается процесс решения задачи, умеет производить разрозненные операции этого

		<p>процесса. Обучающийся правильно ответил на все вопросы, но с недостаточно полной аргументацией и не решил в билете практическое задание, или выполнил не менее 50% практических заданий.</p>
«4» - хорошо	Базовый уровень	<p>обучающийся приобрел знания, умения; все компетенции, закрепленные рабочей программой дисциплины (практики), сформированы полностью или не более 50% компетенций сформированы частично; обучающийся ответил на все вопросы задания, точно дал определения и понятия. Затрудняется подтвердить теоретически положения практическими примерами. Практические задания выполнены по стандартной методике без ошибок в расчетах. Даны недостаточно полные пояснения, сделаны выводы по анализу показателей. Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал хорошие знания по предмету и владение навыками систематизации материала; ответы полные, обстоятельные, но неподтвержденные примерами.</p>
«5» - отлично	Продвинутый уровень	<p>обучающийся приобрел знания, умения и владеет компетенциями в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины (практики); все задания выполнены обучающимся полностью и самостоятельно; представлены позиции разных авторов, их анализ и оценка; терминологический аппарат использован правильно, аргументировано; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать и научно классифицировать материал; знает основные операции, приемы и методы решения задач; осознанно владеет всей структурой процесса решения задачи.</p> <p>Ответы экзаменуемого на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы полные, обстоятельные, аргументированные. Высказываемые положения подтверждены конкретными примерами; практические задания выполнены по стандартной или самостоятельно разработанной методике в полном объеме: без ошибок в расчетах, с подробными пояснениями по ходу решения, сделаны полные аргументированные выводы.</p>



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО

Билет №1

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Банковское законодательство.
2. Договор лизинга.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО

Билет №2

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Особенности переводного векселя.
2. Залог и удержание в банковской практике.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №3**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Договор факторинга.
2. Виды банковских карт.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО

Билет №4

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Порядок резервирования валюты.
2. Расчет чеками.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №5**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Формы безналичных расчетов.
2. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №6**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Порядок проведения кассовых операций.
2. Органы, наделенные правом бесспорного списания денежных средств.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №7**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Место банковского права в системе права России.
2. Отзыв лицензии Банком России.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №8

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Договор банковского вклада.
2. Залог и удержание в банковской практике.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №9**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Государственная регистрация.
2. Цели и функции банка. Органы управления Банком России.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №10**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Предмет регулирования банковского права. Банковская деятельность.
2. Особенности простого векселя.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №11

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Содержание и форма банковской гарантии.
2. Создание кредитной организации



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №12**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Порядок списания денежных средств со счетов.
2. Ответственность за нарушение банковского законодательства.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №13

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Расчеты чеками.
2. Меры, применяемые Банком России в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №14**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Порядок резервирования валюты.
2. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.
Нормотворческая деятельность Банка России.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО

Билет №15

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Источники вексельного законодательства Российской Федерации.
2. Особенности переводного векселя.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №17

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Получение лицензии на осуществление банковской деятельности
2. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой «ЭУиФ»

_____ **ФИО**

Билет №19

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Лицензирование банковской деятельности.
2. Виды банковских лицензий, порядок, условия и сроки их получения.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №20

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Содержание и форма банковской гарантии.
2. Залог и удержание в банковской практике



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №21

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Формы реорганизации кредитных организаций.
2. Добровольная ликвидация кредитной организации.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №22

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Задачи, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального Банка (Банка России).
2. Банк России как юридическое лицо, его имущественные права. Ответственность по обязательствам государства.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №23

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Задачи, полномочия и принципы организации и деятельности Центрального Банка (Банка России).
2. Этапы создания кредитной организации



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

_____ ФИО

Билет №24

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
2. Банковское законодательство США.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №25**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии.
2. Источники вексельного законодательства Российской Федерации.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №26**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Правовые основы расчетных правоотношений кредитных организаций
2. Банковское законодательство стран ЕС.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО

Билет №27

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Метод банковского права
2. Банк России как юридическое лицо, его имущественные права.
Ответственность по обязательствам государства.



УТВЕРЖДАЮ

«__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ФИО**Билет №29**

По дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки:

38.03.01 «Экономика»

1. Договор банковского вклада.
2. Заключение и содержание договора о залоге недвижимости (ипотеке).

