



МАЭУ

МУРМАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ОДОБРЕНО

Решением
Ученого совета ЧОУ ВО «МАЭУ»
от «25» февраля 2017г.
Протокол № 06-01

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ЧОУ ВО «МАЭУ»

О.И. Чиркова
«25» февраля 2017г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

**Направление подготовки
40.03.01 «Юриспруденция»**

**Направленность (профиль) образовательной программы
«Гражданско-правовая подготовка»**

для очной формы обучения

Мурманск
2017

Банковское право: Рабочая программа учебной дисциплины /Мурманск– ЧОУ ВО «МАЭУ», 2017. – 41 с.

Банковское право: Рабочая программа учебной дисциплины по направлению 40.03.01 «Юриспруденция» для очной формы обучения. Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций и ПООП ВО по направлению (специальности) и профилю подготовки.

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

I ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины «Банковское право» предназначена для реализации Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по направлению 40.03.01 «Юриспруденция» 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		
Физическая культура и спорт	ПК-8		ПК-8	ПК-8	Таможенное право
-	ПК-10		ПК-10	ПК-10	Уголовный процесс, Криминалистика
Право социального обеспечения, Государственная регистрация недвижимого имущества	ПК-16	Банковское право	ПК-16	ПК-16	Налоговое право, Государственная регистрация юридических лиц, Правовые основы несостоятельности (банкротства), Производственная практика, Итоговая аттестация

Дисциплина «Банковское право» относится к Блоку Б1.В.ДВ.04.01 (Дисциплины по выбору вариативной части).

Таблица 1– Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

Код компетенции	Наименование компетенции	Вид деятельности и проф. задачи	Планируемые результаты	Уровень освоения компетенции

ПК-8	<p>Готовностью к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства</p>		<p><u>Знать/понимать:</u> природу и сущность государства и права; роль государства и права в политической системе общества, в общественной жизни; <u>уметь:</u> принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; <u>владеть:</u> навыками реализации норм уголовного права.</p>	<p>Пороговый Базовый Продвинуты й</p>
ПК-10	<p>Способностью выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения</p>		<p><u>Знать/понимать:</u> основные положения науки уголовного права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в отрасли уголовного права; <u>уметь:</u> принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; <u>владеть:</u> анализа правоприменительной и правоохранительной практики; методикой квалификации и разграничения различных видов преступлений.</p>	<p>Пороговый Базовый Продвинуты й</p>

ПК-16	способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	Экспертно-консультационная деятельность: - консультирование по вопросам права; - осуществление правовой экспертизы документов.	<u>Знать:</u> - основные положения и термины банковского права; <u>Уметь:</u> - принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; <u>Владеть:</u> - терминологией дисциплины;	Пороговый
			<u>Знать:</u> - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов банковских правоотношений в сфере профессиональной деятельности; <u>Уметь:</u> - принимать решения и совершать юридические действия в банковской сфере в точном соответствии с законом; - пользоваться формами и методами обеспечения	Базовый

			<p>юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации</p> <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа различных правовых явлений в банковской сфере; - навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам. 	
			<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов банковских правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - особенности банковских операций и их отличия от банковских сделок; <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать решения и совершать юридические действия в банковской сфере в точном 	<p>Продвинуты й</p>

			<p>соответствии с законом;</p> <ul style="list-style-type: none">-выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в банковско-правовой сфере;- пользоваться формами и методами обеспечения юридического регулирования 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></p> <ul style="list-style-type: none">- навыками анализа различных правовых явлений в банковской сфере;- навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам;- способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ;- навыками открытия счетов в кредитных организациях.	
--	--	--	---	--

II ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 4 года

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: очная

1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной деятельности	Всего час./зач.ед., форма контроля	Количество семестров
Контактная работа обучающихся с преподавателем:	51	1
В том числе:		
Лекции		
Практические занятия (ПЗ)	51	
Курсовое проектирование		
Самостоятельная работа	111	
Вид промежуточной аттестации по семестрам (зачет, диф. зачет, экзамен) по семестру	экзамен 54	
Общая трудоемкость	216/6	

III СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Разделы дисциплины (модуля) и виды занятий

Очная форма

Наименование тем (разделов) дисциплины (модуля)	Контактная работа обучающихся с преподавателем			Самостоятельная работа	Всего час.
	Лекции	Практические занятия	Контроль		
Тема 1. Банковское законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.		4		10	14
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)		4		10	14
Тема 3. Правовые основы деятельности кредитных организаций		4		10	14
Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере		4		10	14

банковской деятельности					
Тема 5. Вексельное законодательство		4		10	14
Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок		6		10	16
Тема 7. Банковское кредитование.		4		10	14
Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание		4		10	14
Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями		5		8	13
Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций		4		8	12
Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов		4		8	12
Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций		4		7	11
экзамен					54
ВСЕГО		51		111	216

III СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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 именным 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. 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. Понятие электронных денежных средств. Информационная природа электронных денежных средств. Виды электронных денежных средств. Виды систем электронных денежных средств.

IV ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Темы для докладов

(для формирования компетенции ПК-8, ПК-10, ПК-16)

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.
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.
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.
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.
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.
- 55.

2. Практические задания для самостоятельной работы (для формирования компетенции ПК-8, ПК-10, ПК-16)

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:

1. 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:

1. 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
2. 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. Единое окно доступа к образовательным ресурсам (<http://window.edu.ru/>)
2. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов, включающая цифровые образовательные ресурсы, методические материалы, тематические коллекции, инструменты (программные средства), предназначенные для поддержки учебной деятельности и организации учебного процесса (<http://school-collection.edu.ru/>)
Единое окно доступа к образовательным ресурсам (http://window.edu.ru)
3. Официальный интернет-портал правовой информации (государственная система правовой информации) (<http://publication.pravo.gov.ru/>)
4. Официальный сайт Министерства Юстиции РФ (<http://pravo.minjust.ru/>)
5. Российская газета (<https://rg.ru/gazeta/svezh.html>)
6. Собрание законодательства Российской Федерации (<http://www.szrf.ru/szrf/>)
7. Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации (<http://www.szrf.ru/szrf/>)
8. Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств Российской Федерации (<http://www.szrf.ru/szrf/>)
9. Электронный бюллетень Правительства Мурманской области (Официальное электронное издание Правительства Мурманской области) (<https://npa.gov-murman.ru/>)

10. Арбитражный суд Мурманской области (судебная практика) (<http://murmansk.arbitr.ru/pract>).

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

Справочно-правовая система «Консультант плюс»

VIII ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ ДИСЦИПЛИНЫ, НЕОБХОДИМОЙ 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. 304). Комплект учебной мебели на 63 человека; оснащена электронным УМК по дисциплинам; электронные учебные пособия 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; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

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. 307). Комплект учебной мебели на 63 человека; оснащен электронным УМК по общепрофессиональным дисциплинам, электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, комплект учебных пособий по дисциплинам, слайд-лекции, переносной демонстрационный экран, переносной мультимедийный проектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet. Программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; 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, 3 этаж, ауд. 303). Комплект учебной мебели на 66 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам; электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной демонстрационный экран, переносной мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet, программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; электронная библиотечная система.

Учебный зал судебных заседаний, центр (класс) деловых игр, 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. 403. Зал рассчитан на 26 посадочных мест, оборудован компьютером для секретаря судебного заседания, мультимедийной системой для представления аудио, видеодоказательств, трибуна для представления свидетельских показаний, место для представителей государственного обвинения, место судей, место адвоката, место для подсудимого, герб РФ, флаг РФ, мантия судьи. Лицензионное программное обеспечение: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; 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, 2 этаж, ауд. 204). 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, 4 этаж, ауд. 405). Комплект учебной мебели на 98 человек; оснащена электронным УМК по дисциплинам; электронные учебные пособия по дисциплинам в ЭБС, слайд-лекции, переносной демонстрационный экран, переносной мультимедийный видеопроектор, автоматизированное рабочее место преподавателя с программным обеспечением, доступ к сети Internet, программное обеспечение: Лицензионное: операционная система Windows; офисные программы MicrosoftOffice; справочно-правовая система КонсультантПлюс; 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 электронными 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 электронными 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

9.1.1 План практических занятий

9.1.1.1 План практических занятий для очной формы обучения

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

9.1.1.2 План практических занятий для очно-заочной формы обучения

Наименование темы (раздела) дисциплины (модуля)	Наименование практических занятий
Тема 1. Банковское	Тема 1. Банковское законодательство как отрасль

законодательство как отрасль законодательства РФ. Банковское право.	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

9.2 Лабораторный практикум не предусмотрен учебным планом

9.3.1. План занятий в интерактивной форме для очной формы обучения

Наименование темы (разделов) дисциплины (модуля)	Форма реализации и 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.	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		1			1

	презентация					
Тема 4. Отдельные виды договоров в сфере банковской деятельности	Работа с базами данных		1			1
Тема 5. Вексельное законодательство	Устная и письменная презентация		2			2
Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	Устная и письменная презентация		2			2
Тема 7. Банковское кредитование.	Работа с базами данных		2			2
Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание	Работа с базами данных		2			2
Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	Устная и письменная презентация		2			2
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
всего			17			17

9.3.2. План занятий в интерактивной форме для очно-заочной формы обучения

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	Работа с базами		1			1

РФ. Банковское право.	данных					
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
Тема 5. Вексельное законодательство			1			1
Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок			1			1
Тема 7. Банковское кредитование.			1			1
Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание			1			1
Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями						
Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций						
Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов						
Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций						
всего			8			8

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

<p>ПК8 Готовность ю к выполнени ю должностны х обязанности й по обеспечени ю законности и правопоряд ка, безопасност и личности, общества, государства</p>	<p>Тема 1. Банковское законодательств о как отрасль законодательств а 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 законодательств о. Тема 6. Гражданско- правовое обеспечение исполнения банковских сделок. Тема 7. Банковское кредитование. Тема 8. Расчетно- кассовое обслуживание. Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и</p>	<p>Готовностью к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства Пороговый Базовый Продвинутый</p>	<p>лекции, практические занятия, интерактивны е занятия</p>	<p>Доклады. устные опросы Доклады, анализ норм права Доклады анализ норм права, квалификаци я жизненных ситуаций в соответствии с нормами права</p>	<p>Пороговый Базовый Продвинутый</p>
--	---	---	---	---	--

	драгоценными камнями. Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций. Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций				
ПК-10	Способностью выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения		лекции, практические занятия, интерактивные занятия	<p>Доклады. устные опросы</p> <p>Доклады, анализ норм права</p> <p>Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права</p>	<p>Пороговый</p> <p>Базовый</p> <p>Продвинутый</p>
ПК-16	Способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности		лекции, практические занятия, интерактивные занятия	<p>Доклады. устные опросы</p> <p>Доклады, анализ норм права</p>	<p>Пороговый</p> <p>Базовый</p>

			Доклады анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Продвинутый
--	--	--	---	-------------

9.5 Типовые задания для текущего контроля

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

№ п/п	№ 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.
1	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

		<p>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 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</p>
--	--	--

			<p>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>
2	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.
3	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.
4	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.
5	6	Тема 6. Гражданско-	Сформулировать ответы на следующие

		<p>правовое обеспечение исполнения банковских сделок</p>	<p>вопросы:</p> <p>1. Применение договора поручительства и гарантии в банковской практике России.</p> <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. АО "Контракт" заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возвратить в срок взятый кредит АО не смогло. 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. Субъект РФ заключил кредитный договор с коммерческим банком на сумму 50 млн. руб. для покрытия дефицита бюджета. 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>
		<p>Тема 7. Банковское кредитование.</p>	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <p>1. Понятие кредитного договора.</p> <p>2. Существенные условия и виды кредитных договоров.</p> <p>3. Условия предоставления кредита.</p>

			<p>4. Овердрафт и кредитная линия.</p> <p>5. Условия расторжения и изменения кредитного договора.</p>
		<p>Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание</p>	<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 расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла</p>

			<p>зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции. 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>
		<p>Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями</p>	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие драгоценных металлов. 2. Понятие драгоценных камней.

			<p>3.Полудрагоценные камни.</p> <p>4.Правовые основы осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями.</p> <p>5.Купля-продажа драгоценных металлов</p>
		Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <p>1.Понятие доверительного управления имуществом.</p> <p>2.Правовые основы осуществления кредитными организациями доверительного управления имуществом.</p> <p>3.Доверительное управление имуществом физических лиц.</p> <p>4.Прием в управление имущества и управление им в пользу бенефициара.</p> <p>5.Управление имуществом по доверенности в порядке опеки над несовершеннолетними, недееспособными лицами.</p> <p>6.Выполнение функций депозитария и консультанта (хранение ценных бумаг, консультации по вопросам их купли-продажи, рекомендации по сделкам с недвижимостью).</p>
		Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <p>1.Понятие и значение расчетных отношений.</p> <p>2.Основные формы и способы расчетов.</p> <p>3.Правовые основы безналичных расчетов, (чек, вексель, аккредитив и др.).</p> <p>4.Контроль за соблюдением платежной (расчетной) дисциплины и ответственность за ее нарушение.</p> <p>5. Банковские санкции за нарушение правил расчетных операций.</p>
		Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций	<p>Сформулировать ответы на следующие вопросы:</p> <p>Понятие электронных банковских услуг.</p> <p>Место и роль электронных банковских услуг в платежной системе Российской</p>

			<p>Федерации. Виды электронных банковских услуг. Розничные электронные банковские услуги. Оптовые электронные банковские услуги.</p> <p>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.</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?

9.6 Особенности организации и содержания учебного процесса по дисциплине (модулю)

Без особенностей

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

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)
-----------------	--------------------------	--	--

ПК-8	Способен осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению	Уголовное право, Физическая культура и спорт, Таможенное право, Исполнительное право Права человека, Банковское дело, Правовые основы несостоятельности (банкротства), Оздоровительная рекреационная двигательная активность, Оздоровительная физическая культура	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.
ПК-10	Способен осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению	Уголовное право, Уголовный процесс, Криминалистика, Банковское право, Правовые основы несостоятельности (банкротства), Антикоррупционная деятельность, Правовые основы государственной и муниципальной службы	Тема 5. Вексельное законодательство. Тема 6. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок. Тема 7. Банковское кредитование. Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание.
ПК-16	способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	Налоговое право, Государственная регистрация юридических лиц, Правовые основы несостоятельности (банкротства), Производственная практика, итоговая аттестация, Право социального обеспечения, Государственная регистрация недвижимого имущества	Тема 9. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Тема 10. Доверительные операции кредитных организаций. Тема 11. Правовая регламентация банковских расчетов Тема 12. Электронные банковские услуги кредитных организаций

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	Экзамен
ПК-8 Готовностью к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства	<u>Знать:</u> природу и сущность государства и права; роль государства и права в политической системе общества, в общественной жизни; <u>уметь:</u> принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; <u>владеть:</u> навыками реализации норм уголовного права.	Пороговый Базовый Продвинутой	1-52	анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б. Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б. Продвинутой уровень «5» – от 31 до 40 б.
ПК-10 Способностью выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения	<u>Знать:</u> основные положения науки уголовного права, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений в отрасли	Пороговый Базовый Продвинутой	1-52	анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б. Базовый уровень «4» – от 21 до 30 б. Продвинутой уровень «5» – от 31 до 40 б.

	<p>уголовного права; <u>уметь:</u> принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; <u>владеть:</u> анализа правоприменительной и правоохранительной практики; методикой квалификации и разграничения различных видов преступлений.</p>				
ПК-16 способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	<u>Знать:</u> - основные положения и термины банковского права; <u>Уметь:</u> -принимать решения и совершать юридические действия в финансовой сфере в точном соответствии с законом; <u>Владеть:</u> - терминологией дисциплины;	Пороговый уровень	1-52	анализ норм права, квалификация жизненных ситуаций в соответствии с нормами права	Пороговый уровень «3» – от 10 до 20 б.
	<u>Знать:</u> - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых	Базовый уровень			

	<p>статусов субъектов банковских правоотношений в сфере профессиональной деятельности;</p> <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать решения и совершать юридические действия в банковской сфере в точном соответствии с законом; - пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками анализа различных правовых явлений в банковской сфере; - навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам. 				<p>Продвинутый уровень «5» – от 31 до 40 б.</p>
--	--	--	--	--	---

	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения и термины банковского права; - сущность правовых статусов субъектов банковских правоотношений в сфере профессиональной деятельности; - особенности банковских операций и их отличия от банковских сделок; <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать решения и совершать юридические действия в банковской сфере в точном соответствии с законом; - выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в банковско-правовой сфере; - пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой 	Продвину тый уровень			
--	---	----------------------------	--	--	--

	<p>коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации;</p> <p>- анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет;</p> <p><u>Владеть:</u></p> <p>- навыками анализа различных правовых явлений в банковской сфере;</p> <p>- навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам;</p> <p>- способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ;</p> <p>- навыками открытия счетов в кредитных организациях.</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»:

ПК-8, ПК-10, ПК-16

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).
38. Порядок списания денежных средств со счета
39. Органы, наделенные правом беспорочного списания денежных средств
40. Межбанковские операции
41. Порядок проведения кассовых операций
42. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
43. Кредитный договор
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.
50. Особенности регулирования электронных банковских услуг в банковской системе РФ.

51. Структура национальной платежной системы.

52. Субъекты национальной платежной системы.

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

ПК-8, ПК-10, ПК-16

1. принимать решения и совершать юридические действия в банковской сфере в точном соответствии с законом;
2. выявлять обстоятельства, способствующие совершению деликтов в банковско-правовой сфере;
3. пользоваться формами и методами обеспечения юридического урегулирования и контроля за работой коммерческих банков со стороны Центрального банка Российской Федерации;
4. анализировать отличия договоров в банковской сфере и определять их предмет;

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

ПК-8, ПК-10, ПК-16

1. навыками анализа различных правовых явлений в банковской сфере;
2. навыками поиска, отбора и компилирования исследовательской литературы по изучаемым проблемам;
3. способностью к анализу функций и полномочий ЦБ РФ;
4. навыками открытия счетов в кредитных организациях.

1 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования, описание шкал оценивания

Критерии оценки доклада

Критерий	Описание	Шкала оценивания
Новизна и актуальность информации в докладе	Доклад обобщает значимую проблему, актуальную для банковской правовой сферы, либо для государственного регулирования сферой банковской деятельности. Обоснование подтверждается статистикой, ссылками на литературу или нормативные акты	2 – имеет теоретическую новизну и практическую значимость, 1 – имеет узкую практическую значимость 0 – новизна и актуальность отсутствуют
Методы и содержание доклада	Методы отвечают цели и задачам доклада, достаточны для решения правовой проблемы, отражают весь спектр мнений специалистов в данной области	2 – полностью отвечают цели доклада; 1 – в основном отвечают цели доклада, но недостаточны для полного ее достижения; 0 – не отвечают целям доклада
Оформление доклада	Соответствует требованиям локальных актов Института, текст написан и изложен публично грамотным языком	1 – полностью соответствует; 0,5 – имеются недочеты в оформлении и в выступлении; 0 – не соответствует

Критерии оценки устного опроса

Критерий	Шкала оценивания
Соответствует содержанию лекции или учебника, или учебного пособия	Присутствует соответствие – 2 б., соответствие по содержанию отсутствует – 0 б.
Грамотность лексики при ответе	Фразы ответа сформулированы грамотно и верно – 3 б., Фразы ответа сформулированы с существенными нарушениями – 0 б.

Критерии оценивания квалификации жизненных ситуаций в соответствии с нормами права

Критерий	Шкала оценивания
Использование при квалификации необходимого и оптимального объема НПА	При квалификации использован необходимый и оптимальный объем НПА – 2 б., при квалификации не использованы необходимые НПА – 0 б.
Обнаружение правоприменительных проблем с использованием судебных актов	Вывод по анализу практической ситуации содержит описание судебных актов – 3 б., Вывод по анализу практической ситуации не содержит ссылки на судебные акты – 0 б.

Критерии оценивания анализа норм права

Критерий	Шкала оценивания
Анализ норм права выполнен в полном соответствии с требованиями	В анализе грамотно описаны позиции автора – 2 б., в анализе отсутствует описание позиций автора – 0 б.
Обнаружение правовых коллизий	Анализ вскрывает правовые коллизии – 1 б. Анализ не вскрывает правовые коллизии – 0 б.
Критический подход и предложения	Автор критически анализирует нормы права, выдвигает свои предложения по итогам анализа – 2 б., аналитический обзор имеет описательный характер – 0 б.