

Негосударственное частное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Армавирский лингвистический социальный институт»

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Б1.В.01 Банковское право**

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) образовательной программы: «Гражданское  
право и процесс»

Квалификация (степень) выпускника: **бакалавр**

Форма обучения: очно-заочная

Армавир, 2023

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования, утвержденным приказом Минобрнауки России № 1011 от 13.08.2020 по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономических, правовых и социальных дисциплин (протокол № 10 от 14 июня 2023 г.)

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / Л.Л. Денисова

Организация – разработчик: Негосударственное частное образовательное учреждение высшего образования «Армавирский лингвистический социальный институт»

Для поступивших в 2022 году

2021 году

2020 году

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| 1. Цели освоения учебной дисциплины.....   | 4  |
| 2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП ВО .....  | 4  |
| 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине .....   | 4  |
| 4. Структура дисциплины и распределение ее трудоемкости.....   | 5  |
| 5. Содержание дисциплины .....   | 6  |
| 6. Оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине ..... | 15 |
| 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....                | 21 |
| 8. Требования к условиям реализации рабочей программы дисциплины.....  | 21 |
| 9. Методические указания для самостоятельной работы обучающихся по освоению дисциплины .....                       | 22 |

### 1. Цели освоения учебной дисциплины

Целью освоения дисциплины является изучение правил правового регулирования деятельности кредитных организаций Российской Федерации.

Задачи:

- усвоение правового понятийного аппарата, предусмотренного банковским законодательством;
- формирование представления о месте и роли норм банковского права в системе российского права;
- ознакомление с содержанием норм банковского права и практикой их применения;
- развитие навыков работы с нормативными правовыми актами, регуливающими банковскую сферу;
- выработка способностей к теоретическому анализу финансово-правовых ситуаций;
- формирование способностей к юридически грамотным решениям и действиям, в условиях функционирования финансовой системы Российской Федерации.
- выявить особенности семейного и наследственного права.

Цели и задачи дисциплины определены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

### 2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП ВО

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы определяется учебным планом.

Дисциплина «Банковское право» в учебном плане относится к части, формируемая участниками образовательных отношений Блока 1.

Знания, получаемые обучающимся при изучении дисциплины, являются базой для изучения дисциплин учебного плана.

### 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций обучающегося:

| Код компетенций | Содержание компетенции в соответствии с ФГОС ВО/ОПОП   | Индикаторы достижения компетенций   | Декомпозиция компетенций (результаты обучения) в соответствии с установленными индикаторами  |
|-----------------|--|---|--|
| ПК-2            | Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации | ПК 2.1. Знает способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с законом<br>ПК 2.2. Умеет принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом<br>ПК 2.3. Владеет прие- | <b>Знать:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством<br><b>Уметь:</b> принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с банковским законодательством<br><b>Владеть:</b> навыками рабо- |

|  |  |   |                                |
|--|--|---|--------------------------------|
|  |  | мами и навыками принятия решений и совершения юридических действия в точном соответствии с законом. | ты с нормами банковского права |
|--|--|---|--------------------------------|

#### 4. Структура дисциплины и распределение ее трудоемкости

| Семестр | Трудоемкость |       | Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплинам |                             |                             |                  | СРС                                     |                                   | Форма промежуточной аттестации |
|---------|--------------|-------|---|-----------------------------|-----------------------------|------------------|---|-----------------------------------|--------------------------------|
|         | ЗЕ           | часов | Лекции, часов   | Практические занятия, часов | Лабораторные занятия, часов | Иные виды, часов | В период теоретического обучения, часов | В период сессии (контроль), часов |                                |
|         | 1            | 36    | 2   | 6                           |                             |                  | 28                                      |                                   |                                |
|         | 2,5          | 90    | 6   | 12                          | -                           |                  | 72                                      |                                   | экзамен                        |
|         | 0,5          | 18    |   | 2                           |                             |                  | 16                                      |                                   |                                |
|         | 4            | 144   | 8   | 20                          |                             |                  | 116                                     |                                   |                                |

##### Примечания:

\* 2 ч - итоговое занятие (коллективная контактная работа) по подведению итогов освоения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета или зачета с оценкой;

\*\* 3 ч - контактная работа при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена, из них:

2 ч - консультация перед экзаменом для потока учебных групп (коллективная контактная работа);

0,7 ч - организационные процедуры при проведении экзамена для учебной группы - инструктирование по порядку проведения экзамена, сообщения критериев и шкал оценивания, подведения итогов (коллективная контактная работа);

0,3 ч - устный ответ студента/ собеседование с преподавателем по итогам письменного экзамена или компьютерного тестирования (указывается нужное для соответствующей формы проведения экзамена).

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1 Тематическое планирование дисциплины

#### 5.1.1. Тематический план учебной дисциплины по очно-заочной форме обучения

| № п/п | Разделы курса, темы                                      | Общая трудоемкость, часов | Из них аудиторной контактной работы, часов | Контактная аудиторная работа по видам учебных занятий, отраженная в учебном плане часов |              |              | СРС по учебному плану, часов | Текущий рубежный контроль |
|-------|--|---------------------------|--|---|--------------|--------------|------------------------------|---------------------------|
|       |  |                           |  | лекции  | практические | лабораторные |                              |                           |
| 1.    | Банки и банковская система.                              | 8                         | 4  | 2   | 2            |              | 4                            |                           |
| 2.    | Банковская деятельность.                                 | 8                         | 4  | 2   | 2            |              | 4                            |                           |
| 3.    | Понятие, предмет и метод банковского права.              | 8                         | 4  | 2   | 2            |              | 4                            |                           |
| 4.    | Система банковского права и её структура                 | 8                         | 4  | 2   | 2            |              | 4                            |                           |
| 5.    | Банковское право как наука.                              | 6                         | 2  |   | 2            |              | 4                            |                           |
| 6.    | Принципы и нормы банковского права                       | 6                         | 2  |   | 2            |              | 4                            |                           |
| 7.    | Банковское законодательство как исток банковского права. | 6                         | 2  |   | 2            |              | 4                            | реферат                   |
| 8.    | Бюджетное право.   | 6                         | 2  |   | 2            |              | 4                            |                           |
| 9.    | Кредитно-банковская система РФ.                          | 6                         | 2  |   | 2            |              | 4                            |                           |
| 10.   | Правовой статус и структура ЦБ РФ.                       | 4                         |  |   |              |              | 4                            |                           |
| 11.   | Правовое положение кредитных организаций.                | 4                         |  |   |              |              | 4                            |                           |
| 12.   | Банковские операции и банковские сделки.                 | 4                         |  |   |              |              | 4                            | тест                      |
| 13.   | Правовое регулирование безналичных расчётов в РФ.        | 4                         |  |   |              |              | 4                            |                           |
| 14.   | Валютное регулирование и валютный контроль.              | 6                         |  |   |              |              | 6                            |                           |
| 15.   | Договор банковского вклада и банковского счёта.          | 6                         |  |   |              |              | 6                            |                           |
| 16.   | Правовая природа кредитных дого-                         | 6                         |  |   |              |              | 6                            |                           |

|     |  |     |    |   |    |  |     |  |
|-----|--|-----|----|---|----|--|-----|--|
|     | воров заключаемых коммерческими банками.                                     |     |    |   |    |  |     |  |
| 17. | Виды и формы кредитных договоров.  | 6   |    |   |    |  | 6   |  |
| 18. | Правовые аспекты осуществления расчётных отношений кредитными организациями. | 6   |    |   |    |  | 6   |  |
| 19. | Правовое обеспечение банковских операций с ценными бумагами.                 | 6   |    |   |    |  | 10  |  |
| 20. | Правовые основы бухгалтерского учёта и отчётности кредитных организаций.     | 6   |    |   |    |  | 6   |  |
| 21. | Порядок выдачи и отзыва лицензии кредитным организациям.                     | 6   | 2  |   | 2  |  | 12  |  |
|     | Контроль:  | 18  |    |   |    |  |     |  |
|     | Итого:   | 144 | 28 | 8 | 20 |  | 116 |  |

## **5.2. Виды занятий и их содержание**

### **5.2.1 Тематика и краткое содержание лекционных занятий**

#### ***ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 1***

##### **ТЕМА 1. Банки и банковская система**

Модель двухуровневой банковской системы развитых стран, в том числе в России. Статус, основные задачи и функции ЦБ РФ. Центробанк как эмиссионный центр, «банк банков», проводник денежно-кредитной политики государства.

Коммерческие банки – второй уровень банковской системы, цели и способы их функционирования. Правовой статус коммерческого банка. Основные операции банка: расчетные, депозитные, кредитные, их взаимосвязь. Виды банков, их специализация.

Необходимость регулирования деятельности коммерческих банков в кредитной сфере. Надзорные функции Центрального банка, сфера их применения.

#### ***ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 2***

##### **ТЕМА 3. Понятие, предмет и метод банковского права**

Сущность и понятие банковской системы РФ, ее элементы. Формирование банковской системы Российской Федерации. Уровни банковской системы РФ. Понятие банковского права, его соотношение с финансовым правом. Предмет банковского права. Банковские правоотношения.

Понятие метода правового регулирования. Методы банковского права.

#### ***ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 3***

##### **ТЕМА 6. Принципы и нормы банковского права**

Понятие принципов банковского права и их классификация.

Понятие нормы банковского права. Особенности норм банковского права. Физические лица как субъекты банковского. Юридические лица как субъекты банковского права.

Защита прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений. Административный и судебный порядок защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.

#### ***ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 4***

##### **ТЕМА 7. Банковское законодательство как источник банковского права**

Банковское законодательство занимает одно из ведущих мест в государственном регулировании деятельности банков и банковской системы. Понятие и принципы банковского законодательства. Развитие банковского законодательства в России. Источники банковского законодательства. Действие актов банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц. Порядок введения в действие актов банковского законодательства.

#### ***ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 5***

##### **ТЕМА 8. Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ**

Понятие расчетных правоотношений. Особенности расчетов между различными участниками расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. Характеристика форм безналичных расчетов. Характеристика расчетных документов.

#### ***ЛЕКЦИОННОЕ ЗАНЯТИЕ № 6***

##### **ТЕМА 9. Правовые аспекты осуществления расчетных отношений кредитными организациями**

Система денежных расчетов и платежный механизм как базовая структура рыночной экономики. Платежные документы в хозяйственном обороте (векселя, чеки, варианты и др.), правила их составления и обращения.



Межбанковские корреспондентские отношения. Правовая база системы межбанковских расчетов в России. Клиринг чеков, расчетные палаты.

Формы межбанковских расчетов:

а) расчеты между коммерческими банками путем прямых переводов денег через РКЦ Банка России. Система перевода платежей в течение дня совершения операции;

б) зачет взаимных требований между банками с погашением по их счетам в РКЦ или клиринговых центрах конечного сальдо.

Контроль Банка России за осуществлением межбанковских расчетов с целью обеспечения их надежности. Автоматизированные расчетные системы. Корреспондентские отношения с зарубежными банками.

## **5.2.2 Тематика практических занятий**

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1***

#### **ТЕМА 1. Банки и банковская система**

Модель двухуровневой банковской системы развитых стран, в том числе в России. Статус, основные задачи и функции ЦБ РФ. Центробанк как эмиссионный центр, «банк банков», проводник денежно-кредитной политики государства.

Коммерческие банки – второй уровень банковской системы, цели и способы их функционирования. Правовой статус коммерческого банка. Основные операции банка: расчетные, депозитные, кредитные, их взаимосвязь. Виды банков, их специализация.

Необходимость регулирования деятельности коммерческих банков в кредитной сфере. Надзорные функции Центрального банка, сфера их применения.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2***

#### **ТЕМА 2. Банковская деятельность**

Понятие и содержание банковской деятельности. Задачи и функции банковской деятельности. Конституционные основы банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Общие и специфические принципы. Субъекты банковской деятельности. Органы государственной власти как субъекты банковской деятельности.

Распределение полномочий в сфере банковской деятельности. Методы банковской деятельности.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3***

#### **ТЕМА 3. Понятие, предмет и метод банковского права**

Сущность и понятие банковской системы РФ, ее элементы. Формирование банковской системы Российской Федерации. Уровни банковской системы РФ. Понятие банковского права, его соотношение с финансовым правом. Предмет банковского права. Банковские правоотношения.

Понятие метода правового регулирования. Методы банковского права.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4***

#### **ТЕМА 4. Система банковского права и ее структура**

Понятие метода правового регулирования банковского права. Основные методы банковского права: публично-правовой, частно-правовой, комплексный.

Понятие системы банковского права и ее структура. Общая и особенная часть банковского права.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5***

#### **ТЕМА 5. Банковское право как наука**

Понятие науки банковского права. Предмет банковского права и его структура. Основы и методы науки банковского права. Функции и задачи банковского права. Взаимосвязь науки банковского права с другими науками.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6***

#### **ТЕМА 6. Принципы и нормы банковского права**

Понятие принципов банковского права и их классификация.

Понятие нормы банковского права. Особенности норм банковского права. Физические лица как субъекты банковского. Юридические лица как субъекты банковского права.

Защита прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений. Административный и судебный порядок защиты прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7***

#### **ТЕМА 7. Банковское законодательство как источник банковского права**

Банковское законодательство занимает одно из ведущих мест в государственном регулировании деятельности банков и банковской системы. Понятие и принципы банковского законодательства. Развитие банковского законодательства в России. Источники банковского законодательства. Действие актов банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц. Порядок введения в действие актов банковского законодательства.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8***

#### **ТЕМА 8. Кредитно-банковская система РФ**

Понятие кредитно-банковской системы РФ. Уровни кредитно-банковской системы. Принципы построения и функционирования кредитно-банковской системы. Законы регулирующие кредитно-банковскую систему в РФ.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9***

#### **ТЕМА 9. Правовой статус и структура ЦБ РФ**

Цели и задачи организации центральных банков, их функции. Организационная структура Центрального банка России. Территориальные, главные управления и национальные банки России, расчетно-кассовые центры.

Функции Центрального банка : проведение денежно-кредитной политики, эмиссия наличных денег и организация их обращения, рефинансирование, организация безналичных расчетов и кредитования, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков, валютное регулирование и валютный контроль; расчетно-кассовое обслуживание государственного бюджета.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 10***

#### **ТЕМА 10. Правовое положение кредитных организаций**

Понятие кредитной организации. Порядок выдачи лицензии кредитной организации на осуществление банковской деятельности. Отношения между кредитной организацией и государством. Виды кредитных организаций. Органы управления кредитной организацией. Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Органы банковского регулирования и банковского надзора за деятельностью кредитных организаций. Обязательные правила банковского регулирования и банковского надзора устанавливаемые для кредитных организаций.

Активные операции кредитной организации. Пассивные операции кредитной организации.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 11***

#### **ТЕМА 11. Банковские операции и банковские сделки**

Понятие банковской деятельности и ее особенности. Виды сделок, совершаемых кредитными организациями. Банковские операции и банковские сделки: понятие и характеристика. Иные сделки кредитных организаций.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 12***

#### **ТЕМА 12. Договорные отношения кредитной организации с клиентами**

Понятие и виды договорных отношений кредитной организации с клиентами. Банковские правоотношения. Объекты, содержание и субъекты договорных банковских правоотношений. Юридическое содержание договорных отношений. Субъективное право и юридическая обязанность.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 13***

#### **ТЕМА 13. Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ**

Понятие расчетных правоотношений. Особенности расчетов между различными участниками расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. Характеристика форм безналичных расчетов. Характеристика расчетных документов.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 14***

#### **ТЕМА 14. Валютное регулирование и валютный контроль**

Понятие валютного регулирования. Органы валютного регулирования и их полномочия. Иностранная валюта, ее виды. Право собственности на валюту и валютные ценности. Порядок покупки и продажи иностранной валюты. Валютные операции: понятие и виды. Правила ввоза и вывоза из Российской Федерации валюты и ценных бумаг в иностранной валюте.

Понятие и значение валютного контроля. Цель валютного контроля. Виды валютного контроля в РФ. Органы валютного контроля, их полномочия. Методы осуществления валютного контроля. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 15***

#### **ТЕМА 15. Договор банковского вклада и банковского счета**

Содержание договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада. Виды банковских вкладов (депозитов). Проценты по вкладу. Ответственность сторон по договору банковского вклада.

Содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов. Операции по счету, выполняемые кредитной организацией. Основания для списания денежных средств со счета. Порядок взаиморасчетов банка и клиента. Ответственность банка за ненадлежащее исполнение договора банковского счета. Ограничение распоряжения банковским счетом. Расторжение договора банковского счета.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 16***

#### **ТЕМА 16. Правовая природа кредитных договоров, заключаемых коммерческими банками**

Общие положения кредитных договоров – наименование сторон, предмет договора, вид кредита, сумма, срок, цель, процентная ставка, порядок начисления и уплаты процентов за кредит, условия исполнения обязательств по кредиту (залог, гарантия, поручительство, страхование), порядок выдачи и погашения кредита.

Права и обязанности заемщика и банка. Ответственность сторон, Порядок разрешения споров. Срок действия договора. Дополнительные условия.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 17***

#### **ТЕМА 17. Виды и формы кредитных договоров**

Понятие кредита. Субъекты кредитования. Принципы банковского кредитования: срочность, платность, возвратность, обеспеченность, целевой характер.

Содержание и форма кредитного договора. Порядок предоставления банком клиенту денежных средств по кредитному договору.

Порядок возврата клиентом предоставленных по кредитному договору денежных средств. Срок возврата денежных средств по кредитному договору. Порядок и форма официального требования кредитной организации о возврате денежных средств по кредитному договору.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 18***

#### **ТЕМА 18. Правовые аспекты осуществления расчетных отношений кредитными организациями**

Система денежных расчетов и платежный механизм как базовая структура рыночной экономики. Платежные документы в хозяйственном обороте (векселя, чеки, варианты и др.), правила их составления и обращения.

Межбанковские корреспондентские отношения. Правовая база системы межбанковских расчетов в России. Клиринг чеков, расчетные палаты.

Формы межбанковских расчетов:

а) расчеты между коммерческими банками путем прямых переводов денег через РКЦ Банка России. Система перевода платежей в течение дня совершения операции;

б) зачет взаимных требований между банками с погашением по их счетам в РКЦ или клиринговых центрах конечного сальдо.

Контроль Банка России за осуществлением межбанковских расчетов с целью обеспечения их надежности. Автоматизированные расчетные системы. Корреспондентские отношения с зарубежными банками.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 19***

#### **ТЕМА 19. Правовое обеспечение банковских операций с ценными бумагами**

Понятие ценной бумаги. Операции с ценными бумагами. Правовое регулирование операций банка с ценными бумагами.

Банковские инвестиции. Ценные бумаги как объект инвестиционной деятельности банка. Структура банковского инвестиционного портфеля. Инвестиционная политика банка.

Выпуск и размещение акций коммерческого банка. Выпуск и погашение долговых обязательств, обращаемых на рынке.

Посреднические операции банка на фондовом рынке. Залоговые операции с ценными бумагами.

### ***ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 20***

#### **ТЕМА 20. Правовые основы бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций**

Сущность, необходимость бухгалтерского учета в кредитных организациях. Цель и задачи бухгалтерского учета в банках.

Классификация бухгалтерского учета по способу проведения; по характеру проведения; по периодичности проведения.

Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

Бухгалтерский баланс коммерческого банка и его особенности. Баланс банка как средство коммерческой информации. Принципы построения банковских балансов. Принцип группировки операций по экономически однородным признакам. Балансовые и внебалансовые счета. Пас-

сивные и активные счета. Синтетический и аналитический учет. Основные требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету в коммерческих банках. Соответствие фактического использования счетов их назначению и соответствие данных синтетического и аналитического учета.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 21**

#### **ТЕМА 21. Порядок выдачи и отзыва лицензии кредитным организациям**

Понятие создания кредитной организации. Учредительные документы необходимые для создания КО. Учредители КО. Минимальный размер уставного капитала необходимый для создания кредитной организации. Вклады в уставный капитал.

Подтверждение оплаты уставного капитала. Лицензирование банковской деятельности. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка. Бизнес – план КО. Порядок открытия представительства КО территории РФ.

Причины отзыва лицензии у кредитной организации на совершение банковской деятельности.

#### **5.2.3. Тематика и краткое содержание лабораторных занятий**

Лабораторные занятия планом не предусмотрены

#### **5.2.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов).**

Курсовые работы (проекты) планом не предусмотрены.

#### **5.2.5. Самостоятельная работа и контроль успеваемости**

В рамках указанного в учебном плане объема самостоятельной работы по данной дисциплине (в часах) предусматривается выполнение следующих видов учебной деятельности

*(очно-заочная форма обучения)*

| <b>Вид самостоятельной работы</b>  | <b>Примерная трудоемкость</b> |
|--|-------------------------------|
| Проработка учебного материала занятий лекционного и семинарского типа  | 50                            |
| Опережающая самостоятельная работа (изучение нового материала до его изложения на занятиях)                                | 14                            |
| Самостоятельное изучение отдельных вопросов тем дисциплины, не рассматриваемых на занятиях лекционного и семинарского типа | 30                            |
| Подготовка к текущему контролю   | 6                             |
| Поиск, изучение и презентация информации по заданной теме, анализ научных источников по заданной проблеме                  |                               |
| Исследовательская работа по темам дисциплины: участие в конференциях, круглых столах, семинарах и пр.                      |                               |
| Проектная деятельность по темам дисциплины   |                               |
| Решение кейсов, задач, расчетных работ   |                               |
| Подготовка к промежуточной аттестации и промежуточная аттестация   | 30                            |
| <b>ИТОГО СРО:</b>  | <b>130</b>                    |

#### **5.2.6. Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений и лидерских качеств при проведении учебных занятий**

Практические (семинарские) занятия относятся к интерактивным методам обучения и обладают значительными преимуществами по сравнению с традиционными методами обучения, главным недостатком которых является известная изначальная пассивность субъекта и объекта обучения.

Практические занятия могут проводиться в форме групповой дискуссии, «мозговой атаки», разбора кейсов, решения практических задач и др. Прежде, чем дать группе информацию, важно подготовить участников, активизировать их ментальные процессы, включить их внимание, развивать кооперацию и сотрудничество при принятии решений.

Ниже приводятся методические рекомендации по проведению различных видов практических (семинарских) занятий.

### **1. Обсуждение в группах**

Групповое обсуждение какого-либо вопроса направлено на нахождение истины или достижение лучшего взаимопонимания. Групповые обсуждения способствуют лучшему усвоению изучаемого материала.

На первом этапе группового обсуждения перед обучающимися ставится проблема, выделяется определенное время, в течение которого обучающиеся должны подготовить аргументированный развернутый ответ.

Преподаватель может устанавливать определенные правила проведения группового обсуждения:

1. задавать определенные рамки обсуждения (например, указать не менее 5...10 ошибок);
2. ввести алгоритм выработки общего мнения (решения);
3. назначить модератора (ведущего), руководящего ходом группового обсуждения и др.

На втором этапе группового обсуждения вырабатывается групповое решение совместно с преподавателем (арбитром).

Разновидностью группового обсуждения является круглый стол, который проводится с целью поделиться проблемами, собственным видением вопроса, познакомиться с опытом, достижениями.

### **2. Публичная презентация проекта**

Презентация - самый эффективный способ донесения важной информации как в разговоре "один на один", так и при публичных выступлениях. Слайд-презентации с использованием мультимедийного оборудования позволяют эффективно и наглядно представить содержание изучаемого материала, выделить и проиллюстрировать сообщение, которое несет поучительную информацию, показать ее ключевые содержательные пункты. Использование интерактивных элементов позволяет усилить эффективность публичных выступлений.

### **3. Дискуссия**

Как интерактивный метод обучения означает исследование или разбор. Образовательной дискуссией называется целенаправленное, коллективное обсуждение конкретной проблемы (ситуации), сопровождающееся обменом идеями, опытом, суждениями, мнениями в составе группы обучающихся.

Как правило, дискуссия обычно проходит три стадии: ориентация, оценка и консолидация. Последовательное рассмотрение каждой стадии позволяет выделить следующие их особенности.

Стадия ориентации предполагает адаптацию участников дискуссии к самой проблеме (ситуации), друг другу, что позволяет сформулировать проблему, цели дискуссии; установить правила, регламент дискуссии.

В стадии оценки происходит выступление участников дискуссии, их ответы на возникающие вопросы, сбор максимального объема идей (знаний), предложений, пресечение преподавателем (арбитром) личных амбиций отклонений от темы дискуссии.

Стадия консолидации заключается в анализе результатов дискуссии, согласовании мнений и позиций, совместном формулировании решений и их принятии.

В зависимости от целей и задач занятия, возможно, использовать следующие виды дискуссий: классические дебаты, экспресс-дискуссия, текстовая дискуссия, проблемная дискуссия, ролевая (ситуационная) дискуссия.

## **6. Оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля**

Текущий контроль знаний студентов осуществляется проводимыми по основным темам дисциплины следующими контрольными оценочными мероприятиями:

#### **Примеры оценочных материалов для проведения текущей аттестации обучающихся по дисциплине**

##### *Примеры тестов для оценки сформированности компетенции*

ПК-2 Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

##### **Темы рефератов, рекомендуемые к написанию при изучении дисциплины**

1. Банковское право – комплексная отрасль права.
2. Предмет банковского права.
3. Принципы банковского права.
4. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
5. Система науки банковского права.
6. Библиография банковского права.
7. О юридических понятиях банковского права.
8. Становление банковской системы России и ее нормативно-правовое регулирование.
9. Формирование кредитной системы СССР.
10. Перспективы дальнейшего реформирования банковской системы.
11. Создание кредитной организации.
12. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование их деятельности при создании.
13. Реорганизация кредитных организаций и создание в результате новой кредитной организации.
14. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
15. Особенности банкротства ликвидируемой и отсутствующей кредитной организации.
16. Понятие и виды банковского регулирования.
17. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций.
18. Порядок и формы банковского надзора.
19. Инвестиционная деятельность, финансовый рынок: понятийный аппарат.
20. Система органов, осуществляющих управление рынком ценных бумаг.
21. Конкуренция и монополизация на рынке банковских услуг.
22. Система нормативно-правовых актов о защите конкуренции на рынке банковских услуг.

##### *Примеры тестов для оценки сформированности компетенции*

ПК-2 Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

### Тестовые задания.

1. Каково представительство ЦБ РФ в НБС?
  - а) 1;
  - б) 2;
  - в) 3.
  
2. Какой орган выдает лицензии валютным биржам? Выберите один ответ:
  - а) ЦБ РФ;
  - б) Национальный банковский совет;
  - в) Лицензионный комитет.
  
3. Что не входит в процесс выпуска денег? Выберите один ответ:
  - а) Изготовление денежных знаков;
  - б) Транспортировка денег в регионы;
  - в) Составление прогноза потребности в наличной денежной массе;
  - г) Расфасовка в пачки купюр различного достоинства.
  
4. Когда вступают в силу нормативные акты ЦБ РФ? Выберите один ответ:
  - а) по истечении 10 дней после опубликования в «Вестнике Банка России»;
  - б) Сразу после опубликования в любом СМИ;
  - в) По истечении 30 дней после подписания.
  
5. Что является главной отличительной особенностью, характеризующей правовой режим имущества ЦБ РФ? Выберите один ответ:
  - а) Обязанность осуществлять правомочия владения, пользования и распоряжения указанным имуществом не в своих интересах, а в интересах общества и государства;
  - б) Возможность самому, т.е. по своему усмотрению и без каких-либо ограничений осуществлять правомочия владения, пользования и распоряжения, руководствуясь при этом исключительно собственными интересами.
  
6. Что такое статус Центрального Банка? Выберите один ответ:
  - а) Один из элементов поведения и сознательной деятельности;
  - б) Его правовое положение;
  - в) Роль, которую Банк России выполняет относительно потребностей общества и государства.
  
7. Что не относится к принципам организации наличного денежного обращения? Выберите один ответ:
  - а) Принцип законности;
  - б) Принцип уникальности;
  - в) Принцип монополии;
  - г) Принцип номинала.
  
8. Не относится к межбанковским валютным биржам: Выберите один ответ:
  - а) Сибирская МВБ;
  - б) Свердловская МВБ;
  - в) Азиатско-Тихоокеанская МВБ.
  
9. Что является основной целью деятельности ЦБ РФ? Выберите один ответ:
  - а) Обеспечение устойчивости национальной валюты;



- б) Обеспечение стабильности национальной валюты;
- в) Сохранение и улучшение кредитной системы.

10. На основании какого документа списываются денежные знаки, имеющие признаки подделки? Выберите один ответ:

- а) Мемориального ордера;
- б) Приходного ордера;
- в) Расходного ордера.

11. Какой статус имеет ММВБ? Выберите один ответ:

- а) ООО; б) ЗАО; в) ОАО.

12. В каком веке Центральным банкам было предоставлено монопольное право эмиссии денег? Выберите один ответ:

- А) XIX в.; б) XVI—XVIII вв.; в) XX в.

13. Что не входит в объем государственного внешнего долга? Выберите один ответ:

- а) Основная номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ;
- б) Объем обязательств по государственным гарантиям;
- в) Объем основного долга по полученным РФ кредитам.

14. Кем осуществляется кассовое обслуживание распорядителей бюджетных средств? Выберите один ответ:

- а) Органами федерального казначейства;
- б) Учреждениями ЦБ РФ;
- в) Министерством финансов РФ.

15. Кем подписываются нормативные акты ЦБ РФ? Выберите один ответ:

- а) Президентом РФ;
- б) Председателем ЦБ РФ;
- в) Председателем НБС.

16. Что не входит в бюджетные полномочия ЦБ? Выберите один ответ:

- а) Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- б) Осуществление функции генерального агента по государственным ценным бумагам РФ;
- в) Обслуживание счетов бюджетов.

17. ЦБ РФ не участвует в капиталах: Выберите один ответ:

- а) Московского индустриального банка;
- б) Сбербанка РФ;
- в) Ист-Вест-Юнайтед банка.

18. Что относится к компетенции Государственной Думы и Правительства РФ в сфере организации наличного денежного обращения? Выберите один ответ:

- а) Предварительное информирование;
- б) Утверждение номиналов и образцов новых денежных знаков;
- в) Принятие решения о выпуске банкнот.

19. В какой форме не могут существовать долговые обязательства? Выберите один от-

вет:

- а) В форме государственных займов;
- б) В форме бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;
- в) В форме кредитных соглашений и договоров от имени РФ;
- г) В форме расписок о получении займа.

20. Какие действия не относятся к основным направлениям борьбы с фальшивомонетничеством? Выберите один ответ:

- а) Техническая защита от подделок;
- б) Возмещение причиненного государству материального ущерба;
- в) Привлечение фальшивомонетчиков к уголовной ответственности;
- г) Всесторонняя информированность населения.

21. Кем не осуществляется государственная внешнеторговая политика в РФ? Выберите один ответ:

- а) Министром обороны РФ;
- б) ЦБ РФ;
- в) Президентом РФ;
- г) Правительством РФ.

22. Размер лицензионного сбора за выдачу лицензий составляет... Выберите один ответ:

- а) 10% от дохода;
- б) 100 руб.;
- в) 1000 руб.;
- г) 1% от объявленного уставного капитала.

23. Каким нормативным актом урегулированы процедуры регистрации и выпуска в обращение эмиссионных ценных бумаг? Выберите один ответ:

- а) ФЗ «О Банке России»;
- б) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- в) Инструкцией ЦБ РФ.

24. Какой орган является высшим органом управления ЦБ РФ? Выберите один ответ:

- а) НБС;
- б) Совет директоров;
- в) Общее собрание.

25. В соответствии с каким нормативным актом подлежат государственной регистрации кредитные организации? Выберите один ответ:

- а) ФЗ «О Центральном Банке РФ»;
- б) ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- в) ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц».

26. Что не входит в состав межбанковского кредитного рынка? Выберите один ответ:

- а) Рынок кредитов ЦБ;
- б) Рынок межбанковских кредитов;
- в) Рынок ценных бумаг.

27. В какой срок Государственная Дума должна рассмотреть проект основных направлений единой денежно-кредитной политики? Выберите один ответ:

а) До 26 августа; б) До 1 декабря; в) До 1 июля.

28. Кому ЦБ РФ не представляет на рассмотрение проект основных направлений кредитно-денежной политики? Выберите один ответ:

- а) Министерству Финансов РФ;
- б) Национальному банковскому совету;
- в) Правительству РФ;
- г) Президенту РФ.

29. Чем не обеспечивается независимость ЦБ РФ? Выберите один ответ:

- а) Наличием в распоряжении ЦБ особого инструментария регулирования денежно-кредитной системы;
- б) Отнесением ЦБ к органам государственной власти;
- в) Самоокупаемостью;
- г) Неделимостью и неотчуждаемостью уставного капитала.

30. Что не является банковской операцией? Выберите один ответ:

- а) Выдача банковских гарантий;
- б) Купля-продажа иностранной валюты;
- в) Привлечение денежных средств во вклады;
- г) Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

#### **6.2.1 Контрольные вопросы для проведения промежуточной аттестации (экзамена)**

1. Банковское право – комплексная отрасль права.
2. Предмет банковского права.
3. Принципы банковского права.
4. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
5. Система науки банковского права.
6. Библиография банковского права.
7. О юридических понятиях банковского права.
8. Становление банковской системы России и ее нормативно-правовое регулирование.
9. Формирование кредитной системы СССР.
10. Перспективы дальнейшего реформирования банковской системы.
11. Создание кредитной организации.
12. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование их деятельности при создании.
13. Реорганизация кредитных организаций и создание в результате новой кредитной организации.
14. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
15. Особенности банкротства ликвидируемой и отсутствующей кредитной организации.
16. Понятие и виды банковского регулирования.
17. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций.
18. Порядок и формы банковского надзора.
19. Инвестиционная деятельность, финансовый рынок: понятийный аппарат.
20. Система органов, осуществляющих управление рынком ценных бумаг.
21. Конкуренция и монополизация на рынке банковских услуг.
22. Система нормативно-правовых актов о защите конкуренции на рынке банковских услуг.

#### **6.3.1. Текущая аттестация**

*Шкала оценки теста на примере освоения компетенции*

ПК-2 Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

| <b>Оценка</b>             | <b>Характеристика сформированности компетенций</b>  |
|---------------------------|---|
| «5» (отлично)             | <b>Знает:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством<br><b>Умеет:</b> принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с банковским законодательством<br><b>Владеет:</b> навыками работы с нормами банковского права |
| «4» (хорошо)              | <b>Знает:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством<br><b>Умеет:</b> принимать решения в точном соответствии с банковским законодательством<br><b>Владеет:</b> навыками работы с нормами банковского права                                  |
| «3» (удовлетворительно)   | <b>Знает:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством<br><b>Умеет:</b> принимать решения в точном соответствии с банковским законодательством<br><b>Владеет:</b> частично навыками работы с нормами банковского права                         |
| «2» (неудовлетворительно) | <b>Не знает:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством<br><b>Не умеет:</b> принимать решения в точном соответствии с банковским законодательством<br><b>Не владеет:</b> частично навыками работы с нормами банковского права                |

**6.3.2. Промежуточная аттестация (экзамен)**

ПК-2 Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

| <b>Оценка</b>           | <b>Характеристика сформированности компетенций</b>  |
|-------------------------|---|
| «5» (отлично)           | <b>Знает:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством<br><b>Умеет:</b> принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с банковским законодательством<br><b>Владеет:</b> навыками работы с нормами банковского права |
| «4» (хорошо)            | <b>Знает:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством<br><b>Умеет:</b> принимать решения в точном соответствии с банковским законодательством<br><b>Владеет:</b> навыками работы с нормами банковского права                                  |
| «3» (удовлетворительно) | <b>Знает:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством<br><b>Умеет:</b> принимать решения в точном соответствии с банковским законодательством<br><b>Владеет:</b> частично навыками работы с нормами банковского права                         |

|                           |   |
|---------------------------|---|
| «2» (неудовлетворительно) | <p><b>Не знает:</b> способы и приемы принятия решения и совершения юридических действий в соответствии с банковским законодательством</p> <p><b>Не умеет:</b> принимать решения в точном соответствии с банковским законодательством</p> <p><b>Не владеет:</b> частично навыками работы с нормами банковского права</p> |
|---------------------------|---|

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

### Основная литература:

Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1405583>

Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - ISBN 978-5-00156-093-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1137865>

### Дополнительная

1. Пратко А.Г. Банковское право России. Учебник для бакалавриата и магистратуры. М.ЮРАЙТ,2015
2. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 : закон / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 940 с. - ISBN 978-5-394-01096-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091792>
3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 : закон / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 896 с. - ISBN 978-5-394-01095-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091789>

## 8. Требования к условиям реализации рабочей программы дисциплины

### 8.1 Общесистемные требования

*Электронно-библиотечные системы (электронные библиотеки)*

| Наименование документа с указанием реквизитов   | Срок действия документа |
|---|-------------------------|
| Электронно-библиотечная система Znanium — это информационно-образовательная среда для колледжей, вузов и библиотек. |                         |

Электронная информационно-образовательная среда НЧОУ ВО АЛСИ

### 8.2. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются специальные помещения, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы

специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду НЧОУ ВО АЛСИ.

Современные профессиональные базы данных

- 1) Федеральный портал «Российское образование»/ <http://www.edu.ru>
- 2) Национальная Электронная Библиотека (нэб.рф) <http://xn--90ax2c.xn--p1ai/>
- 3) Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов (Единая коллекция ЦОР) - <http://school-collection.edu.ru>
- 4) Базы данных издательства Springer <https://link.springer.com/>
- 5) Базы данных ScienceDirect (книги и журналы) издательства Elsevier <https://www.sciencedirect.com/>
- 6) Базы данных Scopus издательства Elsevier <https://www.scopus.com/search/form.uri?display=basic>

Информационные справочные системы

- 1) Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования <http://fgosvo.ru>.
- 2) Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР) - <http://eor.edu.ru/>
- 3) Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов (Единая коллекция ЦОР) - <http://school-collection.edu.ru>.
- 4) Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» (ИС «Единое окно») - <http://window.edu.ru>.
- 5) Российская государственная библиотека. <http://www.rsl.ru>
- 6) Государственная публичная историческая библиотека. <http://www.shpl.ru>
- 7) Национальная Электронная Библиотека (нэб.рф)

## **9. Методические указания для самостоятельной работы обучающихся по освоению дисциплины**

В процессе изучения учебной дисциплины следует:

1. Ознакомиться с рабочей программой дисциплины. Рабочая программа дисциплины содержит перечень разделов и тем, которые необходимо изучить, Основные вопросы, рассматриваемые на занятии: лекционных и семинарских занятий, вопросы к текущей и промежуточной аттестации, перечень основной, дополнительной литературы и ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», определиться с темой курсовой работы (при наличии).
2. Ознакомиться с Основными вопросы, рассматриваемые на занятии: самостоятельной работы обучающихся.
3. Посещать теоретические (лекционные) и практические занятия.
4. При подготовке к практическим занятиям, а также при выполнении самостоятельной работы следует использовать методические указания для обучающихся.