

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

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.01 Банковское право**

Направление подготовки **40.03.01 Юриспруденция**

**Уровень бакалавриата**

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

Форма обучения: **заочная, очно-заочная**

Квалификация выпускника: **бакалавр**


Армавир, 2023

Рабочая программа по дисциплине **Б1.В.01 Банковское право** является компонентом основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки **40.03.01 Юриспруденция**; (уровень бакалавриата), и разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки **40.03.01 Юриспруденция** (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Министерства образования и науки РФ от 1 декабря 2016 г. N 1511;

Для обучающихся набора:  
2019 года

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономических, правовых и социальных дисциплин «14» июня 2023 г. протокол № 10.

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

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

## Содержание

1. Цели освоения учебной дисциплины	4
2. Планируемые результаты освоения дисциплины	4
2.1. Планируемые результаты освоения дисциплины - компетенции выпускников, установленные образовательным стандартом с учетом направленности (профиля) образовательной программы, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы	4
2.2. Планируемые результаты обучения по каждой дисциплине (модулю) и практике обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы	4
3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	7
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий	7
5.1 Структура учебной дисциплины	7
5.2. Виды занятий и их содержание	8
5.2.1 Содержание теоретической части дисциплины	8
5.2.2 Тематика практических занятий	10
6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	14
6.1 Планируемые результаты освоения образовательной программы - компетенции выпускников, установленные образовательным стандартом с учетом направленности (профиля) образовательной программы, соотнесенные с планируемыми результатами обучения, а так же критерии и шкалы оценивания их сформированности	14
6.2. Типовые задания и иные материалы, необходимых для оценки сформированности планируемых результатов освоения дисциплины – компетенций	19
6.3. Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений	26
6.3.1. Критерии оценки разных видов работ	26
6.3.2 Использование современных образовательных технологий	30
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	30
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)	31
9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	32
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	32
11. Особенности организации образовательного процесса по образовательной программе для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	33

## **1. Цели освоения учебной дисциплины**

Целью дисциплины является изучение принципов функционирования банковских институтов, технологии современных банковских операций в экономике, действующей в условиях рыночных отношений; определение основных направлений развития банковской деятельности с целью оптимизации рисков кредитных организаций.

### **Задачи изучения дисциплины.**

Задачами изучения дисциплины являются:

- теоретическое освоение студентами современных способов, методов работы с нормативными правовыми актами;
- умение ориентироваться в законодательстве в области права;
- анализировать и решать проблемы в сфере правоотношений в области права;
- находить правоотношения в сфере деятельности в любых нормативно-правовых актах; работать с законами и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **2. Планируемые результаты освоения дисциплины**

### **2.1. Планируемые результаты освоения дисциплины - компетенции выпускников, установленные образовательным стандартом с учетом направленности (профиля) образовательной программы, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-2);
- способностью обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права (ПК-3);
- способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации (ПК-4);
- способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-5).

Достижение планируемых результатов обучения обеспечивается формированием у обучающихся компетенций, установленных образовательным стандартом с учетом направленности (профиля) образовательной программы. Основными этапами формирования компетенций являются следующие три этапа формирования компетенции:

- начальный или базовый (знания) – на этом этапе формируются знаниевые и инструментальные основы компетенции, осваиваются основные категории, формируются базовые умения. В целом знания и умения носят репродуктивный характер. Обучающийся воспроизводит термины, факты, методы, понятия, принципы и правила; решает учебные задачи по образцу;

- основной этап (умения) - умения обеспечивающие формирование компетенции, значительно возрастают, но еще не достигают итоговых значений. На этом этапе студент осваивает аналитические действия с предметными знаниями по конкретной дисциплине, способен самостоятельно решать учебные задачи, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя саморегуляцию в ходе работы, переносить знания и умения на новые условия;

- завершающий этап (навыки и (или) опыт профессиональной деятельности) - на этом этапе студент достигает итоговых показателей по заявленной компетенции, то есть осваивает весь необходимый объем знаний, овладевает всеми умениями и навыками в сфере заявленной компетенции. Он способен применять полученные навыки и (или) демонстрировать опыт профессиональной деятельности.

## 2.2. Планируемые результаты обучения по каждой дисциплине (модулю) и практике обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины «Предпринимательское право» обучающийся должен:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**знать:**

- основные положения науки банковского права;
- сущность и содержание основных понятий банковского права;
- категории, институты, правовые статусы субъектов банковского права;
- банковские правоотношения.

**уметь:**

- оперировать юридическими понятиями и категориями банковского права;
- анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними банковские правоотношения;
- анализировать, толковать и правильно применять банковско-правовые нормы;
- принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с нормами банковского законодательства РФ;
- осуществлять правовую экспертизу банковских нормативно-правовых актов;
- давать квалифицированные юридические заключения и консультации по предмету банковского права;
- правильно составлять и оформлять юридические документы.

**владеть:**

- юридической терминологией;
- навыками работы с правовыми актами;
- навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, норм и правовых отношений.

### 3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части образовательной программы по данному направлению подготовки и направлена на расширение и (или) углубление компетенций, установленных образовательным стандартом в соответствии с направленностью образовательной программы.

Дисциплина «Банковское право» позволяет эффективно формировать профессиональные компетенции в сфере банковского бизнеса, способствует всестороннему развитию личности студентов и гарантирует качество их подготовки.

### 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

*Очная форма обучения*

Семестр	Трудоемкость		Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаб. раб., час.	СРС, час	Форма аттестации
	зач. ед.	час					
8	4	144	18	36	–	54	экзамен 36ч.

*заочная форма обучения*

Курс	Трудоемкость		Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаб. раб., час.	СРС, час	Форма аттестации
	зач. ед.	час					

4	4	144	4	12	–	119	экзамен 9 ч.
---	---	-----	---	----	---	-----	-----------------

*Очно-заочная форма обучения*

Семестр	Трудоемкость		Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаб. раб., час.	СРС, час	Форма аттестации
	зач. ед.	час					
9	4	144	14	28	–	66	экзамен 36ч.

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий**

**5.1 Структура учебной дисциплины**

*Очная форма обучения*

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Из них: ауди торн ых	Количество часов по видам занятий			СРС
				Лекци и	Прак. занят.	Ла б.	
1	Банки и банковская система.	8	6	4	2		2
2	Банковская деятельность.	4	2		2		2
3	Понятие, предмет и метод банковского права.	6	4	2	2		2
4	Система банковского права и её структура	2					2
5	Банковское право как наука.	2					2
6	Принципы и нормы банковского права.	6	4	2	2		2
7	Банковское законодательство как источник банковского права.	6	4	2	2		2
8	Бюджетное право.	6	2		2		4
9	Кредитно-банковская система РФ.	4	2		2		2
10	Правовой статус и структура ЦБ РФ.	6	2		2		4
11	Правовое положение кредитных организаций.	6	2		2		4
12	Банковские операции и банковские сделки.	4					4
13	Правовое регулирование безналичных расчётов в РФ.	10	6	4	2		4

14	Валютное регулирование и валютный контроль.	6	2		2		4
15	Договор банковского вклада и банковского счёта.	4	2		2		2
16	Правовая природа кредитных договоров заключаемых коммерческими банками.	4	2		2		2
17	Виды и формы кредитных договоров.	4	2		2		2
18	Правовые аспекты осуществления расчётных отношений кредитными организациями.	8	6	4	2		2
19	Правовое обеспечение банковских операций с ценными бумагами.	4	2		2		2
20	Правовые основы бухгалтерского учёта и отчётности кредитных организаций.	4	2		2		2
21	Порядок выдачи и отзыва лицензии кредитным организациям.	4	2		2		2
	Контроль:	36					
	<b>Итого</b>	<b>144</b>	<b>54</b>	<b>18</b>	<b>36</b>		<b>54</b>

*заочная форма обучения*

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Из них: аудиторных	Количество часов по видам занятий			СРС
				Лекции	Практические занятия	Лаб.	
1	Банки и банковская система.	8	2	2			6
2	Банковская деятельность.	6					6
3	Понятие, предмет и метод банковского права.	8	2		2		6
4	Система банковского права и её структура	8	2	2			6
5	Банковское право как наука.	6					6
6	Принципы и нормы банковского права.	8	2		2		6
7	Банковское законодательство как источник банковского права.	8	2		2		6
8	Бюджетное право.	6					6
9	Кредитно-банковская система РФ.	6					6
10	Правовой статус и структура ЦБ РФ.	4					4
11	Правовое положение кредитных организаций.	6					6
12	Банковские операции и банковские сделки.	6					6
13	Правовое регулирование безналичных расчётов в РФ.	8	2		2		6
14	Валютное регулирование и валютный контроль.	6					6

15	Договор банковского вклада и банковского счёта.	6				6
16	Правовая природа кредитных договоров заключаемых коммерческими банками.	6				6
17	Виды и формы кредитных договоров.	8				8
18	Правовые аспекты осуществления расчётных отношений кредитными организациями.	7	2		2	5
19	Правовое обеспечение банковских операций с ценными бумагами.	6	2		2	4
20	Правовые основы бухгалтерского учёта и отчётности кредитных организаций.	4				4
21	Порядок выдачи и отзыва лицензии кредитным организациям.	4				4
	Контроль:	9				
	<b>Итого</b>	<b>144</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>119</b>

*Очно-заочная форма обучения*

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Из них: аудиторных	Количество часов по видам занятий			СРС
				Лекции и	Прак. занят.	Ла б.	
1	Банки и банковская система.	8	6	4	2		2
2	Банковская деятельность.	4	2		2		2
3	Понятие, предмет и метод банковского права.	6	4	2	2		2
4	Система банковского права и её структура	2					2
5	Банковское право как наука.	2					2
6	Принципы и нормы банковского права.	6	4	2	2		2
7	Банковское законодательство как источник банковского права.	6	4	2	2		2
8	Бюджетное право.	6	2		2		4
9	Кредитно-банковская система РФ.	4	2		2		2
10	Правовой статус и структура ЦБ РФ.	6	2		2		4
11	Правовое положение кредитных организаций.	6	2		2		4
12	Банковские операции и банковские сделки.	4					4
13	Правовое регулирование безналичных расчётов в РФ.	10	6	4	2		4
14	Валютное регулирование и валютный контроль.	6	2		2		4
15	Договор банковского вклада и банковского счёта.	4	2		2		2



16	Правовая природа кредитных договоров заключаемых коммерческими банками.	6	2		2		4
17	Виды и формы кредитных договоров.	6	2		2		4
18	Правовые аспекты осуществления расчётных отношений кредитными организациями.	4					4
19	Правовое обеспечение банковских операций с ценными бумагами.	4					4
20	Правовые основы бухгалтерского учёта и отчётности кредитных организаций.	4					4
21	Порядок выдачи и отзыва лицензии кредитным организациям.	4					4
	Контроль:	36					
	<b>Итого</b>	<b>144</b>	<b>42</b>	<b>14</b>	<b>28</b>		<b>66</b>

**5. Содержание дисциплины (модуля) (структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий):**

#### **5.1. Структура учебной дисциплины**

##### **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.

##### **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.

##### **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.

##### **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.

### **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.

### **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.

## **5.2.2 Тематика практических занятий**

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

#### **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.

#### **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.

#### **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.

#### **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.

#### **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.

#### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

### **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.

#### **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.

#### **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.

#### **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. Пассивные 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.

#### **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 на территории РФ.

Причины отзыва лицензии у кредитных организации на совершение банковской деятельности.

## **6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

### **6.1 Планируемые результаты освоения образовательной программы - компетенции выпускников, установленные образовательным стандартом с учетом направленности (профиля) образовательной программы, соотнесенные с планируемыми результатами обучения, а так же критерии и шкалы оценивания их сформированности**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

<i>Планируемые результаты освоения образовательной программы - компетенции выпускников</i>		<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине – знания, умения, навыки (опыт практической деятельности)</i>	<i>Материалы, оценивающие формирование компетенций</i>
ОК-2	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<b>Знать:</b> законодательные и иные нормативные правовые акты; методы и средства правовой защиты интересов субъектов экономической деятельности, виды экономической, административной и уголовной ответственности за банковские правонарушения. <b>Уметь:</b> юридически грамотно и логически обоснованно излагать свою позицию; предвидеть юридические опасности и угрозы, связанные с использованием банковской информации, и соблюдать основные правовые требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной	Выполнение контрольно-ориентированных заданий (раздел 6.2.1)

		<p>тайны.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками анализа причин юридических коллизий в финансовой и банковской деятельности с целью предотвращения их возникновения в будущем</p>	
ПК-3	<p>способностью обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права</p>	<p><b>Знать:</b> основы банковского права; основные требования, предъявляемые к банковской деятельности; правовой режим банковских (в том числе, валютных) операций и сделок; методы контроля за соблюдением банковского права; основные понятия банковского права; правовой статус участников банковских правоотношений. <b>Уметь:</b> работать с финансово-правовыми актами, ориентироваться в системе законодательства и нормативно правовых актов, регламентирующих сферу банковской деятельности.</p> <p><b>Владеть:</b> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации; быть ознакомленным с Конституцией РФ, с федеральными конституционными законами в области банковской деятельности</p>	<p>Выполнение контрольно-ориентированных заданий(раздел 6.2.1)</p>

		государства.	
ПК-4	способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	<p><b>Знать:</b> сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений отрасли финансового права; элементы нормативных правовых и иных документов, используемых в сфере финансового права; предмет и метод финансового права, их особенности; основные принципы и положения о нормотворческой деятельности в финансовом праве</p> <p><b>Уметь:</b> правильно составлять и оформлять юридические документы; применять основополагающие понятия финансового права при составлении юридических документов</p> <p><b>Владеть:</b> юридической терминологией в сфере финансового права; навыками работы с правовыми актами в сфере финансового права; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере финансового права</p>	Тестирование по лекционному материалу (раздел 6.2.2)



ПК-5	<p>способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> основные нормативные правовые акты; закономерности функционирования государства и права как социально-экономического явления и осознавать их проявления в развитии отечественной банковской системы;</p> <p><b>Уметь:</b> выделять основные положения теории правового обеспечения банковской деятельности; обладать навыками анализа и практического применения юридических средств и методов в работе кредитного учреждения любой организационно-правовой формы и формы собственности.</p> <p><b>Владеть:</b> основными методами, способами и средствами получения и обработки правовой информации, в том числе посредством использования компьютеризированных баз правовых данных и глобальных компьютерных сетей.</p>	Выполнение контрольно-ориентированных заданий(раздел 6.2.1)
	<p><b>Критерии и шкалы оценивания сформированности компетенций</b></p>	<p><b>Оценка «отлично» (5)</b> ставится, если представленная компетенция сформирована в полном объеме. Характеризует повышенный уровень формирования компетенции, высокий уровень теоретических и практических знаний, получение которых детерминировано осмысленным проектированием будущей профессиональной деятельности. Познавательная деятельность носит творческий самостоятельный характер, студент осознает цели и результаты своей деятельности.</p> <p><b>Оценка «хорошо» (4)</b> ставится, если компетенция сформирована в достаточном объеме. Соответствует среднему уровню сформированности компетенции. Данный уровень характеризуется достаточными теоретическими и практическими знаниями, необходимыми для прохождения практики; не четко выраженной мотивацией к профессиональной деятельности; хорошими знаниями с небольшим количеством ошибок. Самостоятельная деятельность мотивирована</p>	

		<p>необходимостью выполнения учебных заданий и получения хороших оценок. Студент осознает цели и результаты своей деятельности, однако направленность на саморазвитие, самоанализ и самосовершенствование полностью не сформирована; склонность к творческой самостоятельности и научно-исследовательской работе отсутствует.</p> <p><b>Оценка «удовлетворительно» (3)</b> ставится, если обучающийся столкнувшись с заданием в области данной компетенции не достаточно оперативно может сориентироваться, принять правильное решение. Соотносится с пороговым уровнем освоения профессиональных компетенций. Данный уровень характеризуется инертным и шаблонным характером познавательной деятельности; отсутствием профессиональной мотивации и ценностной профессионально-психологической установки к ней; посредственными знаниями с большим количеством ошибок. Выполняемые действия осознаны частично, целенаправленность их неустойчива. Не развито рефлексивное, логическое мышление, многое понимается интуитивно. Действия ограничиваются механическим решением шаблонных задач с отработанными решениями по алгоритму. Отсутствует устойчивая потребность быть конкурентоспособным специалистом на рынке труда.</p> <p><b>Оценка «неудовлетворительно» (2)</b> ставится, если обучающийся не способен выполнить поставленную задачу в рамках данной компетенции. Соотносится с уровнем освоения профессиональных компетенций ниже порогового. Данный уровень характеризуется отсутствием познавательной деятельности; отсутствием профессиональной мотивации и ценностной профессионально-психологической установки к ней; низкими знаниями с большим количеством ошибок. Выполняемые действия осознаны частично, целенаправленность их неустойчива. Не развито рефлексивное, логическое мышление, многое понимается интуитивно. Действия ограничиваются механическим решением шаблонных задач с отработанными решениями по алгоритму. Отсутствует устойчивая потребность быть конкурентоспособным специалистом на рынке труда.</p>
--	--	--

## 6.2. Типовые задания и иные материалы, необходимых для оценки сформированности планируемых результатов освоения дисциплины – компетенций

### 6.2. 1. Контрольные задания

#### Задание 4.

Для того, чтобы организация деятельности банка была эффективна, необходимо проводить рекламные компании. Предлагается разработать ряд предложений:

1. Наша стратегия эффективна, потому, что .....
2. Сила нашего банка заключается в том, что.....
3. Наши тарифы самые привлекательные, потому, что .....
4. У нас прочная конкурентная позиция, потому что .....
5. У нас обширная клиентская база, потому что .....
6. От нас не уходят клиенты, потому, что .....
7. Наш банк - один из лидеров банковского бизнеса, потому, что .....
8. Мы постоянно расширяемся, потому, что.....
9. Мы стремимся поддержать наших клиентов, потому что.....

#### Задание 5.

Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, также уровни управления банком. Опишите функциональные обязанности руководителей организованных Департаментов.

#### Задание 6.

Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации.

#### Задание 7.

Предложите свои решения.

- 1) Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на шесть месяцев под 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.
- 2) Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги — 200 тыс. руб., срок обращения — три месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам — 10%.
- 3) Облигации акционерного общества выпущены на два года при купонной ставке 10% годовых. Цена первичного размещения — 300 тыс. руб. при номинале в 325 тыс. руб. Определите величину банковской ставки, при которой инвестору выгодно купить облигацию.
- 4) Шестимесячный депозитный сертификат размещен по номинальной цене в 200 тыс. руб. под 12% годовых. Через два месяца текущая рыночная цена по четырехмесячным долговым обязательствам составила 15% и владелец решил продать сертификат. Какой доход он получит от продажи?
- 5) Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 100 тыс. руб.
- 6) Определите годовой банковский процент по депозитному сертификату, проданному по номинальной цене 150 тыс. руб. и погашенному через год по двойному номиналу.
- 7) Рассчитайте наращенную стоимость сертификата номиналом 120 тыс. руб. при 8% годовых и сроком займа в три года.

#### Задание 8.

Пассив баланса банка характеризуется данными приведенными ниже (тыс. руб.) распределите статьи пассива банка на :

- собственные ресурсы

- привлеченные депозитные средства
- привлеченные недепозитные темам курса;

Задание 9.

Предложите свои решения

- 1) Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?
- 2) Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.
- 3) Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой- заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

Задание 10.

Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета пронумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в начале соответствующего временного интервала.

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 дол. при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 дол. под 9% годовых при ежегодном начислении процентов. Определите:

- а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта;
- б) какой вариант предпочтительнее;
- в) изменится ли ваш выбор, если процентная

### 6.2.2. Текущая аттестация

Текущая аттестация осуществляется в форме тестовых заданий

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 ответ:

- 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.

Критерии оценки знаний студентов при проведении тестирования

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 85 % тестовых заданий;

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 70 % тестовых заданий;

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента не менее 51 %; .

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

### **6.2.3. Промежуточная аттестация**

**Завершающим этапом освоения дисциплины является экзамен.**

При освоении всех планируемых результатов освоения дисциплины - компетенций не ниже отметки «удовлетворительно», обучающийся допускается к экзамену.

В ходе экзамена проверяются знания по теоретическим вопросам дисциплины.

Экзаменационный билет состоит из двух теоретических вопросов.

Получив билет для устного ответа, студент должен, прежде всего, уяснить смысл вопросов, поставленных в билете. Если студенту неясна формулировка вопросов (но не их содержание), он может обратиться за разъяснением к преподавателю.

При подготовке к ответу студенту следует составить краткий план (лучше в письменной форме, но можно его продумать и устно). Не следует предварительно записывать предполагаемый ответ полностью, тем более с вводными словами и предложениями.

При ответе следует избегать подачи информации, не относящейся непосредственно к заданным вопросам и отвечать по существу.

Оценка знаний студентов производится с учетом выполнения ими требований рабочей программы дисциплины. При оценке знаний в обязательном порядке также учитывается активная работа студентов на занятиях, итоги тестирования, и т. д.

Критерии и шкалы оценивания устных ответов на экзамене

Оценка “отлично” ставится, если студент:

- Показывает глубокое и полное знание и понимание всего объёма программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей;

- Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщения, выводы. Устанавливать межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи, творчески применять полученные знания в незнакомой ситуации. Последовательно, чётко, связно, обоснованно и безошибочно излагать учебный материал; давать ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делать собственные выводы; формулировать точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; при ответе не повторять дословно текст учебника; излагать материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечать на дополнительные вопросы учителя. Самостоятельно применять систему условных обозначений при ведении записей, сопровождающих ответ;

- Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочёта, который легко исправляет по требованию учителя; имеет необходимые навыки работы с приборами, чертежами, схемами и графиками, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

Оценка “хорошо” ставится, если студент:

- Показывает знания всего изученного программного материала. Дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий; незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, определения понятий дал неполные, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов; материал излагает в определенной



логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно при требовании или при небольшой помощи преподавателя; в основном усвоил учебный материал; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы учителя.

– Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутрипредметные связи. Применять полученные знания на практике в видоизменённой ситуации, соблюдать основные правила культуры устной речи и сопровождающей письменной, использовать научные термины;

– Не обладает достаточным навыком анализа существующих точек зрения, правильно ориентируется, но работает медленно. Допускает негрубые нарушения .

Оценка “удовлетворительно” ставится, если студент:

– Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала;

– Материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно;

– Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

– Допустил ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определения понятий дал недостаточно четкие;

– Не использовал в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов, опытов или допустил ошибки при их изложении;

– Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теорий;

– Отвечает неполно на вопросы преподавателя (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте;

– Обнаруживает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы учителя, допуская одну-две грубые ошибки.

Оценка “неудовлетворительно” ставится, если студент:

– не усвоил и не раскрыл основное содержание материала;

– не делает выводов и обобщений.

– не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов;

– имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу;

– при ответе (на один вопрос) допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

Требования для подготовки к зачету

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. Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений**

#### **6.3.1. Критерии оценки разных видов работ**

Устные и письменные работы/ответы (за исключением тестовых работ) студентов оцениваются по пятибалльной системе в соответствии с требованиями к выставлению оценки по каждому предмету.

##### **Оценка устных ответов.**

Оценка “отлично” ставится, если студент:

- Показывает глубокое и полное знание и понимание всего объёма программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей;

- Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщения, выводы. Устанавливать межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи, творчески применять полученные знания в незнакомой ситуации. Последовательно, чётко, связно, обоснованно и безошибочно излагать учебный материал; давать ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делать собственные выводы; формулировать точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; при ответе не повторять дословно текст учебника; излагать материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечать на дополнительные вопросы учителя. Самостоятельно и рационально использовать наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники; применять

систему условных обозначений при ведении записей, сопровождающих ответ; использование для доказательства выводов из наблюдений и опытов;

- Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочёта, который легко исправляет по требованию учителя; имеет необходимые навыки работы с приборами, чертежами, схемами и графиками, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

Оценка “хорошо” ставится, если студент:

- Показывает знания всего изученного программного материала. Даёт полный и правильный ответ на основе изученных теорий; незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, определения понятий дал неполные, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов; материал излагает в определенной логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно при требовании или при небольшой помощи преподавателя; в основном усвоил учебный материал; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы учителя.

- Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутрисубъектные связи. Применять полученные знания на практике в видоизменённой ситуации, соблюдать основные правила культуры устной речи и сопровождающей письменной, использовать научные термины;

- Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно). Допускает негрубые нарушения правил оформления письменных работ.

Оценка “удовлетворительно” ставится, если студент:

- Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала;

- Материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно;

- Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

- Допустил ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определения понятий дал недостаточно четкие;

- Не использовал в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов, опытов или допустил ошибки при их изложении;

- Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теорий;

- Отвечает неполно на вопросы преподавателя (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте;

- Обнаруживает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы учителя, допуская одну-две грубые ошибки.

Оценка “неудовлетворительно” ставится, если студент:

- не усвоил и не раскрыл основное содержание материала;

- не делает выводов и обобщений.

- не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов;

- имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу;

- при ответе (на один вопрос) допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи учителя.

**Оценка письменных работ (контрольные, проверочные и иные виды письменных работ)**

Оценка “отлично” ставится, если студент:

- выполнил работу полностью, без ошибок и недочетов.

Оценка “хорошо” ставится, если студент:

- выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета или не более трех недочетов.

Оценка “удовлетворительно” ставится, если студент:

- правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок;

- допустил не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета;

- допустил не более трех негрубых ошибок;

- одной негрубой ошибки и трех недочетов;

- при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.

Оценка “неудовлетворительно” ставится, если обучающийся:

- или если правильно выполнил менее половины работы.

**Текущая аттестация**

Текущая аттестация проводится в форме тестирования.

В каждом тесте – не менее 20 вопросов.

Критерии оценки знаний студентов при проведении тестирования

Оцениваемый показатель	Кол. баллов, обеспечивающих получение:			
	Зачета	Оценки за экзамен или дифференцированный зачет		
		удовлетворительно	хорошо	отлично
Процент набранных баллов из 100% возможных	От 35% и выше	40% и более	50% и более	75% и более
<b>Количество тестовых заданий:</b>				
20	11	От 11 до 14	От 14 до 17	17 и более
25	13	От 13 до 18	От 18 до 21	21 и более
26	14	От 14 до 18	От 18 до 22	22 и более
30	16	От 16 до 21	От 21 до 26	26 и более
40	22	От 22 до 28	От 28 до 34	34 и более

**Семинар**

Таблица - Оценивание проведения семинара

Критерии оценки	Шкала оценивания
1 Качество подготовки (предложенные материалы для чтения, раздаточные материалы, инструктирование, поддержка и помощь)	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;</li> <li>- ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;</li> <li>- продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;</li> <li>- продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;</li> <li>- допущены одна - две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.</li> </ul> <p>Оценка «хорошо» ставится, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вопросы излагаются систематизированно и последовательно;</li> <li>- продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер;</li> <li>- продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> <li>- ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет один из недостатков: <ul style="list-style-type: none"> <li>- в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;</li> <li>- допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя;</li> <li>- допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.</li> </ul> </li> </ul> <p>Оценка «удовлетворительно» ставится, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;</li> <li>- усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам;</li> <li>- имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;</li> <li>- при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации;</li> <li>- продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> </ul> <p>Оценка «неудовлетворительно» ставится, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не раскрыто основное содержание учебного материала;</li> <li>- обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;</li> <li>- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов.</li> </ul>
--	--

**7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

**Основная литература:**

1. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. — 368 с. ISBN-online:978-5-16-104646-3
2. Пратко А.Г. Банковское право России. Учебник для бакалавриата и магистратуры. М.ЮРАЙТ,2015

**Дополнительная**

3. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 2 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. — 896 с. - ISBN 978-5-394-01095-8, ISBN 978-5-394-01097-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=512008>
4. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. — 940 с. - ISBN 978-5-394-01095-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=511998>
5. Толчинский М.А.Банковское право.Конспект лекций. Пособие. М.ЮРАЙТ,2011

**8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина - <https://www.prlib.ru>
2. Правовой портал «Юридическая Россия» - <http://www.law.edu.ru>
3. Электронная библиотека «Право России» - <http://www.allpravo.ru>
4. Юридический студенческий портал - <http://www.oprave.ru>

**9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

При проведении различных типов учебных занятий применяются демонстрационные, так и индивидуальные режимы. На занятиях используются мультимедиа технологии, презентации. Это повышает темп восприятия информации, мотивацию к учению за счет мультимедийных эффектов, а также развивает наглядно-образное мышление студентов. В свою очередь и студенты все чаще применяют мультимедиа технологии, выступая на конференциях, при подготовке рефератов, докладов, а также при защите выпускных квалификационных работ, что способствует формированию у них творческих способностей.

**10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Приспособленность помещений для использования инвалидами и лицами с ОВЗ
---	---	---

<p>Специальное помещение - учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (аудитория № 12 ж), а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования (кабинеты № 25-26а).</p>	<p>Специализированная мебель, отвечающая всем установленным нормам и требованиям: столы, стулья; доска настенная; технические средства обучения (мультимедийный проектор (1 шт.), экран для проектора (1 шт.), ПК (1 шт.), доступ в интернет), комплекты тематических плакатов, учебно-методические стенды, учебно-методические пособия</p> <p>Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа:  OS Microsoft Windows №00327-30002-34681-ААОЕМ  <a href="#">Apache OpenOffice</a> – Бессрочно и бесплатно  СПС Гарант - лицензионный договор:  Электронно-библиотечная система «Znanium.com».</p> <p>Кабинет для СРС укомплектован специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям, техническими средствами обучения (ПК (6 шт.), доступ в интернет). OS Linux – Бессрочно и бесплатно  ApacheOpenOffice – Бессрочно и бесплатно.  Электронно-библиотечная система «Znanium.com».</p>	<p>В настоящее время в НЧОУ ВО АЛСИ инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) не обучаются. При необходимости, инвалиду или лицу с ОВЗ будет предоставлен сопровождающий. Инвалиды и лица с ОВЗ небольшой и средней тяжести могут участвовать в образовательном процессе на общих основаниях</p>
--	---	---

## 11. Особенности организации образовательного процесса по образовательной программе для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется на основе образовательных программ, адаптированных при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Обучение по образовательным программам инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья предусмотрено НЧОУ ВО АЛСИ с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

В НЧОУ ВО АЛСИ созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Под специальными условиями для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения таких обучающихся, включающие в себя использование специальных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания организаций и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья организацией при необходимости обеспечивается:

1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети "Интернет" для слабовидящих;

размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме (с учетом их особых потребностей) справочной информации о расписании учебных занятий (информация должна быть выполнена крупным рельефно-контрастным шрифтом (на белом или желтом фоне) и продублирована шрифтом Брайля);

присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-поводыря, к зданию организации;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

дублирование звуковой справочной информации о расписании учебных занятий визуальной (установка мониторов с возможностью трансляции субтитров (мониторы, их размеры и количество необходимо определять с учетом размеров помещения);

обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, материально-технические условия должны обеспечивать возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, локальное понижение стоек-барьеров; наличие специальных кресел и других приспособлений).

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

При получении высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.