Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Институт права и национальной безопасности
Кафедра банковского права и финансово-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНА
решением кафедры банковского права и
финансово-правовых дисциплин
Протокол от «26» июня 2017 г.
№ 10

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.11 Банковское право
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

направление подготовки (специальность)

Специальность 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности
(код, наименование направления подготовки (специальности)

Международно-правовая
(специализация)

Специалист
(квалификация)

Очная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2016

Москва, 2016 г.

Автор(ы)-составитель(и):
Член-корреспондент РАН, д.ю.н., профессор, профессор кафедры Тосунян Г.А.; д.ф.н., профессор, профессор кафедры Экмалян А.М.; старший преподаватель кафедры банковского права и финансово-правовых дисциплин Нигматулина Л.Б.
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

Заведующий кафедрой
банковского права и финансово-правовых дисциплин, к.ю.н., Узденов Ш.Ш.
(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание, должность) (Ф.И.О.)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6.1. Основная литература
6.2. Дополнительная литература
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы
6.4. Нормативные правовые документы
6.5. Интернет-ресурсы
6.6. Иные источники
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина «Банковское право» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапов:

Код компетенции	Наименование Компетенции	Код этапа освоения компетенции	**Наименование этапа освоения компетенции**
ОПК-1	Способность использовать знания основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений применительно к отдельным отраслям юридической науки	ОПК-1.2.4	способность применять способы и механизмы правового регулирования взаимоотношений в обществе
ОПК-2	Способность реализовывать нормы материального и процессуального права, законодательство Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права в профессиональной деятельности	ОПК-2.3.3	способность реализовывать нормы материального права в правоотношениях между организациями и государством
ПК-6	Способность квалифицированно толковать нормативные правовые акты	ПК-6.1.5	способность ориентироваться в иерархически соподчиненных нормативных правозащитных актах национальных учреждений и институтов защиты прав и свобод человека, а также квалифицировано толковать нормативные правовые акты, регулирующие общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью банковской системы

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Профессиональные действия	**Код этапа освоения компетенции**	**Результаты обучения**
проведение правовой экспертизы нормативных документов, регламентирующих отношения в сфере	ОПК-1.2.4	**Знать:** об основных категориях и понятиях права; отраслях и институтах права; о способах и механизмах правового регулирования разнообразных взаимоотношений в обществе; о правоприменении и видах правонарушений; о видах и формах ответственности за правонарушения.

государственной и общественной безопасности		**Уметь:** выделять из социальной реальности правовые отношения и анализировать их структуру; выявлять факты, имеющие правовое значение (юридические факты); использовать знание иерархии законодательного регулирования различных видов деятельности; формулировать законодательные предложения, придавая им структурированную юридическую форму; находить связь базовых положений теории права с подготовкой и принятием индивидуальных решений по юридическим делам; соблюдать и защищать принципы правоприменительной деятельности; разбираться в статусе субъектов правоотношений; критически подходить к оценке новаций в праве и юриспруденции, соотнося их с доктринальными положениями права. **Иметь:** опыт получения и навык сбора значимой для принятия правового решения информации; навык поиска и выбора законоположений, непосредственно относящихся к ситуациям, нуждающимся в правовой оценке, регулировании; опыт работы с дополняющими законодательство материалами, содержащими официальное толкование законов и подзаконных нормативных актов
обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства	ОПК-2.3.3	На уровне знаний - об основных категориях и понятиях права; - отраслях и институтах права; - о действующем законодательстве Российской Федерации, регулирующем разнообразные сферы социальной деятельности; На уровне умений - соотносить нормы различного права с различными отраслями права; - применять в оценке ситуаций и событий общественной жизни общетеоретические правовые постулаты, действующее законодательство; - использовать для толкования законоположений дополнительные нормативно-правовые источники; На уровне навыка - навык выбора законоположений, непосредственно относящихся к ситуациям, нуждающимся в юридическом регулировании
обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства	ПК-6.1.5	На уровне знаний - систем источников права; - системы правоприменительной практики. На уровне умений - использовать отдельные виды и способы толкования норм права и обосновывать их использование На уровне навыка - навык обработки и анализа правовой информации; - навык осуществления аналитического исследования; - опыт вычленять правовые нормы в источниках права;

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 72 а.ч. (2 з.е.)

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся (очная форма обучения): лекции – 16 а.ч., практические занятия – 20 а.ч., самостоятельная работа – 36 а.ч.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам вариативной части Блока 1 и изучается студентами на 7 семестре 4 курса.

Для освоения дисциплины «Банковское право» обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения предметов: «Теория государства и права», 1-2 семестры, 1 курс; «Экономика», 1 семестр, 1 курс; «Конституционное право», 2-3 семестры, 1-2 курсы; «Административное право», 3-4 семестры, 2 курс.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Структура дисциплины

Таблица 1.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Банковское право как отрасль права	16	4		4		8	О
Тема 2	Банковская система	16	4		4		8	О, Т, К
Тема 3	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	20	4		6		10	О, Т, Э
Тема 4	Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок	20	4		6		10	О, С, Э
Промежуточная аттестация		зачет						
Всего:		**72**	**16**		**20**		**36**	

Примечание: 1 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), кейс-задания (К),ситуационные задачи (С), тест (Т), эссе (Э)

Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Банковское право как отрасль права

Понятие банковского права России. Предмет банковского права. Принципы банковского права. Методы банковского права. Структура банковского права. Источники банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Основные понятия банковского права.

Тема 2. Банковская система
Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
Правовое положение и виды кредитных организаций. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации
Банковский надзор. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности и бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Тема 4. Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок
Банковский вклад. Система страхования вкладов. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций по размещению денежных средств. Операции кредитных организаций с ценными бумагами. Валютные операции кредитных организаций. Правовое регулирование отдельных видов услуг, оказываемых кредитными организациями.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются опрос как метод текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по Теме 1. Банковское право как отрасль права

1. Понятие банковского права России.
2. Предмет банковского права.
3. Субъекты банковского права
4. Принципы банковского права.
5. Методы банковского права.
6. Банковское право в системе российского права
7. Нормы банковского права
8. Структура банковского права.
9. Источники банковского права
10. Наука банковского права и ее место в системе юридических наук
11. Предмет и методология науки банковского права
12. Банковское право как учебная дисциплина
13. Основные понятия банковского права.

Типовые оценочные материалы по Теме 2. Банковская система

1. Происхождение центральных (эмиссионных банков) и их сущность
2. Правовой статус Центрального банка в России: значение и сущность
3. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, функции, полномочия.

4. Независимость и ответственность Банка России
5. Функции Банка России и функции его подразделений
6. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России.
7. Председатель Банка России
8. Совет директоров Банка России: порядок назначения, правовое положение и функции
9. Служащие банка России
10. Система Банка России
11. Департаменты и другие подразделения центрального аппарата Банка России
12. Территориальные учреждения Банка России
13. Нормативные акты Банка России
14. Понятие и признаки кредитной организации
15. Виды кредитных организаций
16. Уставный капитал, собственные средства и привлеченные средства кредитной организации
17. Правовой статус учредителей (участников) кредитной организации
18. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации
19. Органы управления в кредитной организации
20. Филиалы и представительства и внутренние, структурные подразделения кредитной организации
21. Правовые основы реорганизации кредитных организаций
22. Основания и порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций
23. Ликвидация кредитной организации

Типовые оценочные материалы по Теме 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.

1. Понятия, цели и содержание банковского регулирования.
2. Основные направления и правовые формы банковского регулирования
3. Понятие и формы банковского надзора.
4. Порядок осуществления Банком России банковского надзора.
5. Пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.
6. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
7. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, функции, полномочия.
8. Ликвидация банка.
9. Реорганизация банка.
10. Признаки банкротства кредитной организации.
11. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
12. Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.

Типовые оценочные материалы по Теме 4. Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок

1. Классификация банковских операций.
2. Понятие и виды банковских вкладов.
3. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
4. Система страхования вкладов.
5. Понятие и виды банковских счетов.
6. Расчеты посредством клиринга.
7. Формы безналичных расчетов.

8. Понятие и виды переводов денежных средств
9. Формы международных расчетов.
10. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро».
11. Банковское кредитование.
12. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
13. Овердрафт.
14. Кредитная линия.
15. Кредитные истории.
16. Синдицированный кредит.
17. Субординированный кредит.
18. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
19. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
20. Секьюритизация активов банка.
21. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
22. Факторинговые операции банков.
23. Форфейтинговые операции банков.
24. Лизинговые операции банков.
25. Операции доверительного управления
26. Операции банков с драгоценными металлами.
27. Валютные операции кредитных организаций.

4.1.2. В ходе реализации дисциплины используются кейс-задания как метод текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по Теме 2. Банковская система

1. Гражданин и ООО намерены учредить кредитную организацию. Какие условия они должны выполнить для реализации данного намерения?
2. Банк не выполняет требования по минимальному объему собственных средств (капитала). Какие действия может предпринять банк, чтобы избежать отзыва лицензии?
3. У кредитной организации отозвана лицензия. Укажите какие действия и на каком этапе можно предпринять для возобновления банковской деятельности?
4. Кредитная организация намерена увеличить объем своего капитала?

4.1.3. В ходе реализации дисциплины используется тестирование как метод текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 2 Банковская система

1. Деятельность Банка России финансируется за счет:

а) отчислений из федерального бюджета;

б) доходов от осуществления сделок Банка России;

в) налогов и сборов, уплачиваемых кредитными организациями.

2. Банковская система России состоит из:

а) Банка России, АСВ, коммерческих банков, микрофинансовых организаций;

б) Банка России, АСВ, коммерческих банков, филиалов и представительств иностранных банков;

в) Банка России, кредитных организаций, представительств иностранных банков.

3. Объединения кредитных организаций в форме юридических лиц бывают следующих видов:

а) финансово-промышленная группа, банковский холдинг, банковская группа, ассоциация кредитных организаций, союз кредитных организаций;

б) банковский холдинг, банковская группа, ассоциация кредитных организаций, союз кредитных организаций;

в) ассоциация кредитных организаций, союз кредитных организаций.

Типовые оценочные материалы по Теме 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

1. Единая государственная денежно-кредитная политика осуществляется:

а) Банком России и АСВ;

б) Банком России и Минфином России;

в) Банком России.

2. К инструментам и методам денежно-кредитной политики Банка России относятся:

а) Операции РЕПО с кредитными организациями;

б) Операции на открытом рынке;

в) Операции по покупке-продаже золота.

3. Какие санкции вправе применять Банк России в отношении кредитных организаций:

а) взыскание штрафов;

б) лишение специального права руководителей кредитных организаций;

в) взыскание пени за несвоевременное пополнение резервных фондов.

4. Какие из нижеперечисленных пунктов составляют активы банка:

а) выданные кредиты.

б) кредиты Банка России;

в) денежные средства, полученные при эмиссии банком акции;

4.1.4. В ходе реализации дисциплины используются ситуационные задания как метод текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 4. Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок

1. Гражданин и ООО являются вкладчиками по договору банковского вклада. Укажите отличия их прав по удовлетворению своих интересов.
2. Индивидуальный предприниматель является вкладчиком по договору банковского вклада. Банк России издал Приказ об отзыве лицензии у банка. Какие действия должен предпринять данный гражданин для защиты своих прав?
3. В банк обратились гражданин и ООО за получением кредита. Какие действия может предпринять банк для защиты своих прав при выдаче кредита?
4. Банк получил лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте. Опишите изменения в составе его прав и обязанностей.

4.1.5. В ходе реализации дисциплины используется написание эссе как метод текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.

Примерная тематика эссе

1. Банк России как финансовый мегарегулятор.
2. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования.
3. Банкротство кредитных организаций.
4. Банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
5. Пруденциальный банковский надзор (правовой аспект).
6. Лицензирование осуществления банковских операций.
7. Правовое положение кредитных организаций
8. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
9. Национальная платежная система.
10. Юридическая ответственность за нарушение норм банковского законодательства

Типовые оценочные материалы по теме 4. Правовое регулирование банковских операций и иных банковских сделок

Примерная тематика эссе

1. Особенности банковского кредитования.
2. Правовые особенности страхования банковских вкладов.
3. Валютные операции уполномоченных банков.
4. Операции банка с ценными бумагами
5. Банковская тайна
6. Международные банковские операции.
7. Система международных банковских расчетов SWIFT.
8. Банк как участник налоговых правоотношений.
9. Внутренний контроль в кредитных организациях
10. Субординированный кредит.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Формируемые компетенции

Код компетенции	Наименование Компетенции	Код этапа освоения компетенции	**Наименование этапа освоения компетенции**
ОПК-1	Способность использовать знания основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов, правоотношений применительно к отдельным отраслям юридической науки	ОПК-1.2.4	способность применять способы и механизмы правового регулирования взаимоотношений в обществе
ОПК-2	Способность реализовывать нормы материального и процессуального права, законодательство Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы	ОПК-2.3.3	способность реализовывать нормы материального права в правоотношениях между организациями и государством

	международного права в профессиональной деятельности		
ПК-6	Способность квалифицированно толковать нормативные правовые акты	ПК-6.1.5	способность ориентироваться в иерархически соподчиненных нормативных правозащитных актах национальных учреждений и институтов защиты прав и свобод человека, а также квалифицировано толковать нормативные правовые акты, регулирующие общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью банковской системы

4.3.2 Типовые оценочные средства

Примерные типовые вопросы для экзамена

1. История возникновения и развития банковского права.
2. Понятие и содержание банковской деятельности.
3. Понятие, структура и виды банковских правоотношений.
4. Субъекты банковских правоотношений.
5. Банковские операции и банковские сделки.
6. Принципы банковского права.
7. Методы банковского права.
8. Место банковского права в системе отраслей российского права.
9. Источники банковского права.
10. Банковское законодательство Российской Федерации: состояние, тенденции.
11. Понятие и общая характеристика элементов банковской системы.
12. Ассоциация российских банков.
13. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, функции, полномочия.
14. Основные вопросы банковского регулирования и надзора Центрального банка Российской Федерации за деятельностью кредитных организаций.
15. Конституционно-правовой статус Банка России. Конституционный принцип независимости Банка России (сущность и содержание)
16. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования.
17. Правовое положение Банка России как юридического лица.
18. Принципы организации и функционирования Банка России.
19. Организационная структура Центрального банка РФ.
20. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Основные направления их деятельности.
21. Правовой статус РКЦ.
22. Формы внутреннего и внешнего контроля в Банке России.
23. Нормотворческая функция Банка России.
24. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти России.

25. Основные направления государственной денежно-кредитной политики (цели и содержание).
26. Понятия, цели и содержание банковского регулирования.
27. Основные направления банковского регулирования. Правовые формы банковского регулирования
28. Понятие и формы банковского надзора. Порядок осуществления Банком России банковского надзора. Пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.
29. Особенности взаимодействия Банка России с другими государственными органами при осуществлении банковского регулирования, банковского надзора и контроля.
30. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
31. Понятие и виды кредитных организаций.
32. Банк.
33. Небанковская кредитная организация.
34. Государственная регистрация кредитной организации.
35. Лицензирование банковской деятельности.
36. Формирование уставного капитала банка.
37. Организационная структура банка.
38. Особенности реорганизации банка.
39. Отзыв лицензии банка: основания и последствия.
40. Ликвидация банка.
41. Реорганизация банка.
42. Признаки банкротства кредитной организации.
43. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
44. Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.
45. Особенности правового регулировании функций и полномочий Банка России в сфере предупреждения банкротства кредитных организаций.
46. Классификация банковских операций.
47. Понятие и виды банковских вкладов.
48. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
49. Форма договора банковского вклада.
50. Содержание договора банковского вклада.
51. Ответственность по договору банковского вклада.
52. Наследование банковских вкладов.
53. Понятие и виды банковских счетов.
54. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов
55. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
56. Содержание договора банковского счета.
57. Операции, совершаемые по банковскому счету.
58. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
59. Ограничение распоряжения счетом.
60. Ответственность по договору банковского счета.
61. Понятие и способы расчетов.
62. Расчеты посредством клиринга.
63. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.
64. Формы безналичных расчетов.
65. Понятие и виды переводов денежных средств
66. Расчеты платежными поручениями
67. Расчеты по аккредитиву
68. Расчеты по инкассо
69. Расчеты чеками.

70. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
71. Формы международных расчетов.
72. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро».
73. Понятие и виды заемно-кредитных отношений.
74. Банковское кредитование.
75. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
76. Оценка кредитоспособности заемщика.
77. Условия кредитного договора.
78. Содержание кредитного договора
79. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
80. Ответственность по кредитному договору.
81. Изменение и прекращение кредитного договора.
82. Овердрафт.
83. Кредитная линия.
84. Кредитные истории.
85. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
86. Синдицированный кредит.
87. Субординированный кредит.
88. Понятие и правовые режимы банковской информации.
89. Режим открытой банковской информации.
90. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
91. Банковская тайна за рубежом.
92. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
93. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
94. Факторинговые операции банка.
95. Форфейтинговые операции банков.
96. Операции доверительного управления и перспективы их развития в коммерческом банке.
97. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
98. Лизинговые операции коммерческих банков.
99. Валютные правоотношения: понятие и структура.
100. Понятие и содержание валютного контроля.
101. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
102. Дополнительный капитала банка.
103. Доходы банка: состав, анализ, учет.
104. Расходы банка: состав, анализ, учет.
105. Заемные и привлеченные средства банка.
106. Понятие и структура собственного капитала банка.
107. Понятие ликвидности банка.
108. Понятие прибыльности банка.
109. Кредитный лимит.
110. Кредитный портфель банка.
111. Современные подходы к оценке достаточности капитала банка.
112. Нормативы достаточности капитала банка.
113. Банковские риски и система управления ими.
114. Секьюритизация активов банка.
115. Лицензирование банковской деятельности и основные требования, предъявляемые к кредитным организациям, их учредителям (акционерам), органам управления в рамках лицензирования.
116. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов

117. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Процедура допуска банков в систему страхования на начальном этапе существования системы. Требования и критерии Банка России к соответствию пребывания банков в системе страхования вкладов.
118. Общая финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций. Понятие и требования отчетности.
119. Правовой статус банка в налоговых правоотношениях.
120. Виды налогов и сборов, подлежащих уплате кредитными организациями.
121. Особенности обложения кредитных организаций налогом на прибыль.
122. Особенности обложения кредитных организаций налогом на добавленную стоимость.
123. Виды нарушений банками обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение.
124. Налогообложение Центрального банка Российской Федерации.

Шкала оценивания.

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ОПК-1.2.4 Способность применять знания о видах и формах ответственности за правонарушения применительно к отдельным отраслям юридической науки	– демонстрируются знания о видах и формах ответственности за правонарушения в отдельных отраслях юридической науки; – применяются знания о видах и формах ответственности за правонарушения применительно к решению ситуаций в отдельных отраслях права	– различает виды правонарушений в различных отраслях права; – дает адекватную оценку видов правонарушений в различных отраслях права, руководствуясь принципами законности и общего уровня развития правовой культуры в обществе; – при решении ситуаций в отдельных отраслях права применяет знания о возможных в них формах ответственности правоотношений
ОПК-2.3.3 способность реализовывать нормы материального права в правоотношениях между организациями и государством	– демонстрируются знания норм материального права в правоотношениях между организациями и государством; – в решении ситуаций, связанных	– демонстрирует знания норм материального права в правоотношениях между организациями и государством; – самостоятельно и аргументировано в решении ситуаций,

	с правоотношениями между организациями и государством применяются нормы материального права	связанных с правоотношениями между организациями и государством применяются нормы материального права
ПК-6.1.5: способность ориентироваться в иерархически соподчиненных нормативных правозащитных актах национальных учреждений и институтов защиты прав и свобод человека, а также квалифицировано толковать нормативные правовые акты, регулирующие общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью банковской системы	– ориентируется в иерархически соподчиненных нормативных правозащитных актах национальных учреждений и институтов защиты прав и свобод человека; – осуществляет толкование нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность банковской системы	– уверено ориентируется в иерархически соподчиненных нормативных правозащитных актах национальных учреждений и институтов защиты прав и свобод человека; – грамотно и безошибочно осуществляет толкование нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность банковской системы

Текущий контроль

Критерии оценки тестирования. Тестирование проводится по темам 1, 2 и реализуется на основе блока тестовых заданий.

Оценочные параметры тестового задания

Длительность контроля - 15 мин	
Критерии оценки:	% правильных ответов
«5», если	90-100 %
«4», если	70-89 %
«3», если	50-69 %
«2», если	менее 50 %

Критерии оценки опроса. Опрос проводится по темам 3, 4 и реализуется на основе разноуровневых вопросов/заданий:

а) ***репродуктивного уровня***, позволяющие оценить и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины, понимание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины. Оценка знаний осуществляется на основании следующих *критериев:*

– точность воспроизведения учебного материала (воспроизведение терминов, алгоритмов, методик, правил, фактов и т.п.);

– точность в описании фактов, явлений, процессов с использованием терминологии;

– точность различения и выделения изученных материалов;

б) ***реконструктивного уровня***, позволяющие оценить и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей. *Критериями* оценки являются:

– продемонстрирована способность анализировать и обобщать информацию;

– продемонстрирована способность синтезировать на основе данных новую информацию;

– сделаны обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения;

– установлены причинно-следственные связи, выявлены закономерности;

в) **творческого уровня**, позволяющие оценить и диагностировать умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. *Критерии* оценки:

– продемонстрирована способность оценивать, делать заключения с учетом внутренних условий или внешних критериев;

– продемонстрирован междисциплинарный подход к решению задачи, осуществлена интеграция знаний из разных научных областей;

– сформулированы критерии для оценки, создана система доказательств, убедительно аргументирующая выводы, положенные в основу решения задачи.

Критерии оценок:

Оценки «зачтено» заслуживает обучающийся, подтвердивший высокий уровень освоения материалов дисциплины: всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умение свободно выполнять практические и аналитические задания, предусмотренные программой, освоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной программой, либо обучающийся, подтвердивший базовый уровень освоения материалов дисциплины: полное знание учебного материала, успешное выполнение предусмотренных программой практических и аналитических заданий, освоение литературы, рекомендованной программой, либо обучающийся, подтвердивший пороговый уровень освоения материалов дисциплины: знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей профессиональной деятельности, в целом выполнение практических и аналитических заданий, предусмотренных программой, знание основной литературы, рекомендованной программой.

Оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, не подтвердившему пороговый уровень освоения материалов дисциплины: присутствуют пробелы в знаниях основного учебного материала, допущены принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических и аналитических заданий. Оценка «незачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании образовательного учреждения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Критерии оценки решения кейс-заданий и ситуационных задач

Критерии оценок:

Оценки «зачтено» заслуживает обучающийся, подтвердивший высокий уровень освоения материалов дисциплины: всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умение свободно выполнять практические и аналитические задания, предусмотренные программой, освоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной программой, либо обучающийся, подтвердивший базовый уровень

освоения материалов дисциплины: полное знание учебного материала, успешное выполнение предусмотренных программой практических и аналитических заданий, освоение литературы, рекомендованной программой, либо обучающийся, подтвердивший пороговый уровень освоения материалов дисциплины: знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей профессиональной деятельности, в целом выполнение практических и аналитических заданий, предусмотренных программой, знание основной литературы, рекомендованной программой.

Оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, не подтвердившему пороговый уровень освоения материалов дисциплины: присутствуют пробелы в знаниях основного учебного материала, допущены принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических и аналитических заданий. Оценка «незачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании образовательного учреждения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

4.4. Методические материалы

Оценивание обучающихся формированию соответствующих компетенций осуществляется в форме экзамена, который предполагает оценивание *знаний* с помощью устного собеседования по узловым вопросам и *умений* решать ситуационные задачи.

Знания и умения обучающегося на экзамене оцениваются как «зачтено», «незачтено».

Критерии оценок:

Оценки «зачтено» заслуживает обучающийся, подтвердивший высокий уровень освоения материалов дисциплины: всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умение свободно выполнять практические и аналитические задания, предусмотренные программой, освоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной программой, либо обучающийся, подтвердивший базовый уровень освоения материалов дисциплины: полное знание учебного материала, успешное выполнение предусмотренных программой практических и аналитических заданий, освоение литературы, рекомендованной программой, либо обучающийся, подтвердивший пороговый уровень освоения материалов дисциплины: знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей профессиональной деятельности, в целом выполнение практических и аналитических заданий, предусмотренных программой, знание основной литературы, рекомендованной программой.

Оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, не подтвердившему пороговый уровень освоения материалов дисциплины: присутствуют пробелы в знаниях основного учебного материала, допущены принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических и аналитических заданий. Оценка «незачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании образовательного учреждения без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

К экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты.

В самом начале освоения дисциплины познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины;
- перечнем знаний, умений которыми обучающийся должен овладеть,
- тематическими планами занятий,
- контрольными мероприятиями,
- рекомендуемой литературой и электронными ресурсами,
- перечнем экзаменационных вопросов и заданий.

После этого у обучающегося должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний, умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение заданий учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Обучение предполагает контактную форму работы (лекционные, семинарские занятия, а также консультации) и самостоятельную работу обучающихся.

5.1. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и семинарским занятиям

Для качественного усвоения материала учебного курса, помимо посещения аудиторных занятий, от студента требуется добросовестное отношение к самостоятельной работе. Следует творчески относиться к изучению учебной и научной литературы, а также к работе с законодательными и иными нормативными правовыми актами, документами правоприменительной практики, судебными решениями. От студентов требуется тщательно готовиться в процессе самостоятельной подготовки к предстоящим занятиям, заранее приобрести и ознакомиться с рекомендуемой литературой и другими документами.

В целях подготовки к семинарским занятиям студентам необходимо использовать как основную, так и дополнительную литературу по теме семинара. При изучении и применении нормативных правовых актов, решений органов судебной власти и других официальных источников пользоваться информационно-справочными системами «КонсультантПлюс», «Гарант», «Кодекс» и т. д.

Независимо от того, что основная и дополнительная литература в программе представлена по всем темам программы, требуется самостоятельный поиск и обобщение слушателем имеющегося материала с целью выявления новых или изменения прежних нормативных правовых актов либо правоприменительной практики, поиска новой учебной и научной литературы, а в конечном итоге формирования устойчивого навыка поиска необходимой правовой и иной информации. Поэтому в процессе самостоятельной работы необходимо постоянно использовать научные, учебные, методические материалы, имеющиеся в Интернете.

Представляется наиболее целесообразным в ходе осуществления самостоятельной работы по согласованию с преподавателем подготовить доклад для устного его изложения во время семинарского занятия.

Кроме того, повысить эффективность освоения материалов настоящей дисциплины позволит активное участие студента в специальных учебных мероприятиях (дискуссиях, круглых столах и т. д.).

5.2 Методические рекомендации к самостоятельной работе.

Основной целью самостоятельной работы студентов является улучшение юридической профессиональной подготовки магистров, направленное на формирование системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков в области юриспруденции, которые они могли бы свободно и самостоятельно применять в практической деятельности.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на решение следующих задач: углублять, расширять юридические профессиональные знания магистров и формировать у них интерес к учебно-познавательной деятельности в сфере юриспруденции:

1. Углублять, расширять профессиональные знания студентов и формировать у них интерес к учебно-познавательной деятельности;
2. Научить студентов овладевать приемами процесса познания права;
3. Развивать у них самостоятельность, активность, ответственность в ходе изучения учебной дисциплины;
4. Развивать познавательные способности будущих юристов-магистров по овладению профессиональной компетенцией.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Для обеспечения внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине преподавателем разрабатывается перечень заданий для самостоятельной работы, который необходим для эффективного управления данным видом учебной деятельности обучающихся. Для этого студент изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов, и электронных библиотечных баз. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня подготовленности обучающихся. Обучающийся самостоятельно определяет режим своей внеаудиторной работы и меру труда, затрачиваемого на овладение знаниями и умениями по дисциплине, выполняет внеаудиторную работу по индивидуальному плану, в зависимости от собственной подготовки, бюджета времени и других условий. Ежедневно обучающийся должен уделять выполнению внеаудиторной самостоятельной работы в среднем не менее 3 часов. При выполнении внеаудиторной самостоятельной работы обучающийся имеет право обращаться к преподавателю за консультацией с целью уточнения задания, формы контроля выполненного задания. Эффективность подготовки студентов зависит от качества ознакомления с рекомендованной литературой. Для подготовки к устному опросу студенту необходимо ознакомиться с материалом, посвященным изучаемой теме в учебнике или другой рекомендованной литературе, записях с лекционного занятия. Развернутый ответ должен следовать определенной логике и последовательности изложения, состоять из многих предложений, содержать доводы и выводы.

5.3 Методические рекомендации по выполнению тестов.

При выполнении тесты обучающийся должен выбрать один правильный вариант ответа.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

6.1. Основная литература.

1. Тосунян Г.А. Теория банковского права: В 2 т. Т. 1. М., 2004.
2. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М., 2003.
3. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт. 2016

6.2. Дополнительная литература.

1. Вишневский А.А., Современное банковское право: банковско-клиентские отношения. Статут 2013. - 349 с.
2. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Эволюция принципов законодательства о кредитных историях. Общий комментарий к новому законодательству о кредитных историях. М.: ЗАО «Новые печатные технологии», 2014

3. Тосунян, Г. А. Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства. Вып. 1 / Ин-т государства и права РАН, РАНХиГС при Президенте РФ, Ассоциация российских банков. - М. : Олимп-Бизнес, 2011. - 303 с.
4. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Эволюция принципов законодательства о кредитных историях. Общий комментарий к новому законодательству о кредитных историях. М.: ЗАО «Новые печатные технологии», 2014
5. Экмалян А. М. Финансовое и банковское право: глава в коллективной монографии «Двадцать лет Конституции Российской Федерации: юридическая наука и практика» / отв. ред. А. Г. Лисицын-Светланов. Том 2. М.: ИГП РАН; НОРМА. 2013.
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. Статут 2010 / 404 с.
7. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 2003 г.
8. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. М.: Юристь, 2003. - 448 стр
9. Узденов Ш.Ш. К вопросу о формировании в России финансового мегарегулятора. Юрист. 2013 г., № 20
10. Экмалян А. М. Антикризисные меры и принципы банковского права. М.: ИГП РАН, 2012.

6.3. Нормативные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Официальный интернет-портале правовой информации (ГСПИ) http://www.pravo.gov.ru, 01.08.2014.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации // Официальный интернет-портале правовой информации (ГСПИ) http://www.pravo.gov.ru
3. Федеральный закон от 10.06.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// СЗ РФ. 15.07.2002 г., N 28.
4. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»// СЗ РФ, 05.02.1996, N 6.
5. Федеральный закон от 7.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма»// СЗ РФ. 13.08. 2001 г. N 33 (Часть I)
6. Федеральный закон от 29.07. 2004 г. № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СЗ РФ, 2004, N 31.
7. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»//СЗ РФ, 2003, N 52 (часть I).
8. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях»// СЗ РФ от 03.01. 2005 г. 1 (часть I).
9. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»// СЗ РФ 01.01.1996, N 1
10. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»// СЗ РФ 15.12.2003
11. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 13.07.2015, с изм. от 14.07.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.09.2015) // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru.

6.4. Интернет-ресурсы.

1. http://www.gov.ru - сервер федеральных и региональных органов государственной власти.
2. http://kremlin.ru – Официальный сайт Президента Российской Федерации.
3. www.government.ru – интернет-портал Правительства Российской Федерации.
4. http://council.gov.ru - Официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
5. http://www.duma.gov.ru - Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.
6. http://pravo.gov.ru/ - Официальный интернет-портал правовой информации
7. http://regulation.gov.ru/index.html - Единый портал для размещения информации о разработке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатов их общественного обсуждения
8. http://www.ksrf.ru - Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации.
9. http://www.rg.ru - Официальный сайт газеты «Российская газета».
10. http://www.supcourt.ru - Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации.
11. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ.
12. http://www.rsl.ru - Официальный сайт Российской государственной библиотеки
13. http://www.consultant.ru - Официальный сайт СПС «КонсультантПлюс»
14. www.arb.ru - Официальный сайт Ассоциации российских банков

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.
2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.
3. Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.
4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).
5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».