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 22 июня 2020 г. № 10

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.09.05 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код, наименование направления подготовки)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
(направленность (профиль))

Экономист
(квалификация)

Очная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2020

Москва, 2020 г.

Автор(ы)–составитель(и):
Доцент кафедры, к.ю.н. Демьянец М.В., старший преподаватель кафедры Нигматулина Л.Б.

Заведующий кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин
к.ю.н. Узденов Ш.Ш.

СОДЕРЖАНИЕ

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

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических и астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы

3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических и астрономических часов, видов учебных занятий и структура дисциплины.

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

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости.

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

1.1. Дисциплина **К.М.09.05 «Банковское право»** обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК ОС-4	Способность осуществлять экономико-правовую деятельность в сфере обеспечения экономической безопасности	ОПК-ОС 4.7	Способен применять знания контроля для обеспечения экономической безопасности
ПСК-4	Способность давать правовую оценку финансовой деятельности хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия оптимальных управленческих решений и достижения экономической безопасности	ПСК-4.5.	Способность проводить комплексную оценку финансово-экономических результатов деятельности хозяйствующих субъектов
ПК-7	Способность выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, охране общественного порядка	ПК-7.6.	Способен применять на практике обязанности по обеспечению законности банковского права.
ПК-27	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и	ПК-27.2.	Способность анализировать причины банковских нарушений.

	готовить предложения, направленные на их устранение		
ПК-22	Способность организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	ПК-22.2.	Способностью организовывать и проводить проверки банковской деятельности хозяйствующих субъектов

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ *(при наличии профстандарта)*/трудовые /профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ОПК ОС-4.7	**на уровне знаний:** - знать содержание нормативно-правовых актов и толкования норм права правоприменительными органами по вопросам финансового права; - иметь знания о системе финансового законодательства; - знать негативные последствия правонарушений в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, а также прав, свобод и законных интересов субъектов финансовой системы; - знать содержание доктринальных источников по изучаемым вопросам финансового права **на уровне умений:** - уметь аналитически осмысливать положения действующего законодательства об осуществлении финансовой деятельности государства и муниципальных образований; - уметь давать правовую оценку последствиям правонарушений в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, а также прав, свобод и законных интересов субъектов

		финансовой системы. **на уровне навыков**: - проводить квалификацию действий субъектов финансовой системы на факт соответствия действующему законодательству; - имеет навыки составления юридических документов.
	ПСК-4.5. Способность проводить комплексную оценку финансово-экономических результатов деятельности хозяйствующих субъектов.	Демонстрирует знание специфики применения методов оценки финансово-экономических результатов деятельности хозяйствующих субъектов. **Знания области:** основных закономерностей и методов в области правовой науки в области предпринимательского, налогового и банковского права, административного, а также антимонопольного регулирования деятельности хозяйствующих субъектов; основных закономерностей и методов финансово-экономического анализа; применения результатов правовой оценки для принятия управленческих решений.
	ПК-7.6. Способен применять на практике обязанности по обеспечению законности банковского права	Демонстрирует знание должностных обязанностей по обеспечению законности банковского права. **Знания в области:** - трудового, гражданского, административного законодательство Российской Федерации; - типологии отмывания денег; - международных концепций и стандартов управления рисками и внутреннего контроля; - внутренних организационно-распорядительных документов экономического субъекта, регламентирующие порядок составления, хранения и передачу в архив первичных учетных документов;
	ПК-27.2.	Демонстрирует способность применять

	способность анализировать причины банковских нарушений.	на практике методы выявления и анализа экономических и налоговых правонарушений. **Знания в области**: законодательства Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ; форм организации и методик раскрытия и расследования отдельных видов и групп преступлений в сфере экономики; приемов и способов поиска и отбора информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; **Умения:** проверять качество информации, полученной в результате применения информационных, расчетно-аналитических, документальных методов и методов фактического контроля; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период;
	ПК-22.2. Способностью организовывать и проводить проверки банковской деятельности хозяйствующих субъектов. ПК-9.4 Способность применять познания в области антимонопольного права и понимать	Демонстрирует знание принципов контрольно-ревизионных видов деятельности. **Знания в области:** - основных закономерностей и методов экономической безопасности хозяйствующих субъектов; -специфики решения профессиональных задач; - основных понятий профессиональной деятельности. **Умений:** - разрабатывать основные задачи в профессиональной области

	ответственность за налоговые правонарушения	деятельности; - понимать экономическую специфику профессиональной деятельности; - свободно владеть профессиональным терминологическим аппаратом.

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е. (108 ак.ч.). Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: лекции – 16 а.ч., практические занятия – 32 а.ч., самостоятельная работа – 60 а.ч.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина **К.М.09.05 «Банковское право»** в соответствии с учебным планом осваивается в 7 семестре на 4 курсе очной формы обучения.

Дисциплина **К.М.09.05 «Банковское право»** способствует закреплению компетенций, полученных в процессе освоения дисциплин: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Административное право», «Финансы», «Национальная безопасность», «Основы теории экономической безопасности», «Финансовое право». Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: 7 семестр – зачет.

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

№ 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		
Тема 1	Банковское право как отрасль права	14	2		4		8	УО, Т
Тема 2	Банковская система	26	4		8		14	УО, Т, СЗ/КР
Тема 3	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	26	4		8		14	УО, Т, СЗ/ДИ/КР
Тема 4	Правовое регулирование	26	4		8		14	УО, СЗ/КР,

№ 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					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
	банковских операций							Э/Д
Тема 5	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	16	2		4		10	УО, СЗ, Э/Д
Промежуточная аттестация		Зачет						
Всего:		**108**	**16**		**32**		**60**	

Примечание: 1 – формы текущего контроля успеваемости: устный опрос (УО), эссе (Э), доклад (Д), тестирование (Т), ситуационная задача (СЗ), диспут (ДИ), деловая игра (И), контрольная работа (КР).

Содержание дисциплины

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

Классификация банковских операций. Понятие и виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Система страхования вкладов. Кредиты Банка России. Субординированный кредит. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

Банковское кредитование. Способы обеспечения исполнения кредитного договора. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Кредитные истории. Понятие и виды банковских счетов. Расчеты посредством клиринга. Формы безналичных расчетов. Понятие и виды переводов денежных средств. Формы международных расчетов. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро». Национальная платежная система. Национальная система платежных карт

Тема 5. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Секьюритизация активов банка. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Факторинговые операции банков. Форфейтинговые операции банков. Лизинговые операции банков. Операции доверительного

управления. Операции банков с драгоценными металлами. Валютные операции кредитных организаций.

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

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

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Банковское право» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: опрос

- при проведении практических занятий: опрос, тестирование, эссе или доклад, ситуационная задача, диспут, деловая игра.

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме тестирования.

Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено». Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено» с возможностью последующего конвертирования в систему ESTC и БРС

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

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

Вопросы для устного опроса

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. Основные понятия банковского права

Типовые оценочные материалы по теме 2. Банковская система.

Вопросы для устного опроса

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

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

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.

Ситуационная задача или контрольная работа:

1. Гражданин и ООО намерены учредить кредитную организацию. Какие условия они должны выполнить для реализации данного намерения?

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

Вопросы для устного опроса

1. Банковский надзор.
2. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности и бухгалтерского учета в кредитных организациях.
3. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

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

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;

Ситуационная задача или диспут или контрольная работа:

1. Банк не выполняет требования по минимальному объему собственных средств (капитала). Какие действия может предпринять банк, чтобы избежать отзыва лицензии?
2. У кредитной организации отозвана лицензия. Укажите какие действия и на каком этапе можно предпринять для возобновления банковской деятельности?
3. Кредитная организация намерена увеличить объем своего капитала. Какие действия необходимо предпринять?

Типовые оценочные материалы по Теме 4. Правовое регулирование банковских операций

Вопросы для устного опроса

1. Классификация банковских операций.
2. Понятие и виды банковских вкладов.
3. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
4. Система страхования вкладов.
5. Кредиты Банка России.
6. Субординированный кредит.
7. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
8. Банковское кредитование.
9. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
10. Овердрафт.
11. Кредитная линия.
12. Синдицированный кредит.
13. Кредитные истории.
14. Понятие и виды банковских счетов.
15. Расчеты посредством клиринга.
16. Формы безналичных расчетов.
17. Понятие и виды переводов денежных средств
18. Формы международных расчетов.
19. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро».
20. Национальная платежная система
21. Национальная система платежных карт

Кейс-задания или ситуационные задачи:

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. Банк получил субординированный кредит. Какие условиям соответствует данный кредит? Каковы последствия получения данного кредита?

Примерные темы для эссе или доклада:

1. Банковский вклад
2. Банковский счет
3. Банковский кредит
4. Кредитная история
5. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
6. Безналичные расчеты
7. Межбанковские отношения
8. Национальная платежная система.
9. Национальная система платежных карт

Типовые оценочные материалы по Теме 5. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

1. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
2. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
3. Секьюритизация активов банка.
4. Форфейтинговые операции банков
5. Факторинговые операции банков.
6. Лизинговые операции банков.
7. Операции доверительного управления
8. Операции банков с драгоценными металлами.
9. Валютные операции кредитных организаций.

Ситуационная задача

Елизавета Полтавская находилась в отпуске в Ницце и 7 июля 2019 г. установила, что использование банковской карты невозможно, поскольку при оплате товаров, услуг через платежные терминалы и при получении денежных средств в банкоматах по месту ее нахождения карта не проходила процедуру идентификации и возникала ошибка чтения содержащейся на ней информации.

Хранение платежной карты осуществлялось изолированно от металлических предметов, устройств, создающих электромагнитное излучение, которые могут привести к сбоям в работе электронного средства платежа.

Оплата товаров и услуг была возможна только при помощи технологии ApplePay, которой был оснащен телефон Елизаветы, но при этом не позволяющей ей повсеместно совершать покупки и тем более получать наличные денежные средства. Договор банковского счета с Краузбанком Елизавета заключила перед выездом за границу Российской Федерации для целей совершения операций в иностранной валюте (евро) во время своего отпуска.

В тот же день, 7 июля 2019 г., Елизавета обратилась в чате мобильного приложения за помощью к представителям Краузбанка и просила разъяснить порядок получения наличных денег в условиях нефункционирующей платежной карты. Консультацию оказывали несколько специалистов в различные интервалы времени, заверившие ее, что Краузбанк не способен обеспечить право Елизаветы на распоряжение денежными средствами, а равно перечислить и выдать соответствующие суммы по ее требованию.

Дальнейшие обращения в Краузбанк были полностью проигнорированы специалистами и только после письма другого клиента Краузбанка, к которому Елизавета обратилась за помощью, очередной специалист предложил заблокировать карту для проведения в ближайшем от нее отделении банка операции по срочной выдаче наличных

денег за границей Российской Федерации в размере 80 % от находящейся суммы на счёте, которая составит 1013 евро. Также сотрудником Краузбанка было отмечено, что операция эта бесплатна для держателя карты пакета «Золотой», которым Елизавета и являлась.

Операция, со слов оператора чата, должна была занять не более одних суток с момента обращения Елизаветы и предполагала предварительное извещение. 10 июля 2019 г. по телефону с Елизаветой связался представитель платёжной системы MasterCard, им были сообщены номер для получения денежных средств и несколько адресов отделений банка, в которых она могла бы их получить. При этом представитель платёжной системы MasterCard сообщил, что сумма к выдаче составляет 991 евро, на основании информации предоставленной Краузбанком международной платежной системе. В Ницце, в отделении Western Union Елизавета получила денежные средства в размере 991 евро, а по прибытию в Москву обнаружила, что вместо 276.88 евро, которые должны были остаться после совершенных операций, на счете находилось 212.88 евро.

В целях возврата чрезмерно списанной суммы со счета Елизавета решила обратиться в банк с претензией.

Вопросы к задаче:

1 Какими нормами гражданского законодательства следует руководствоваться Елизавете Полтавской при подаче претензии в банк?

2. Можно ли действия Краузбанка квалифицировать как нарушение валютного законодательства, актов валютного регулирования, ответственность за которое предусмотрена ст. 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях?

Ответы:

1. Статьи 845, 856 Гражданского кодекса РФ, статьи 10, 29, 36 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. от 18.07.2019 г.).

2. Статья 15.25 Кодекса РФ об административных правонарушениях устанавливает ответственность за порядок осуществления валютных операций, включая незаконные операции, учет при их совершении и др. нарушения, которые не содержат в себе признаки гражданско-правового нарушения, совершенного по условиям задачи Краузбанком.

Примерные темы для эссе или доклада:

1. Эмиссионные ценные бумаги
2. Секьюритизация активов
3. Факторинг
4. Лизинг
5. Доверительное управление
6. Валютный контроль в банках

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

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

Код компетенции	**Наименование компетенции**	**Код этапа освоения компетенции**	**Наименование этапа освоения компетенции**
ОПК ОС-4	Способность осуществлять экономико-правовую	ОПК-ОС 4.7	Способен применять знания контроля для

	деятельность в сфере обеспечения экономической безопасности		обеспечения экономической безопасности
ПСК-4	Способность давать правовую оценку финансовой деятельности хозяйствующих субъектов и оценку финансово-экономических результатов с целью принятия оптимальных управленческих решений и достижения экономической безопасности	ПСК-4.5.	Способность проводить комплексную оценку финансово-экономических результатов деятельности хозяйствующих субъектов
ПК-7	Способность выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, охране общественного порядка	ПК-7.6.	Способен применять на практике обязанности по обеспечению законности банковского права.
ПК-27	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПК-27.2.	Способность анализировать причины банковских нарушений.
ПК-22	Способность организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих	ПК-22.2.	Способностью организовывать и проводить проверки банковской деятельности хозяйствующих субъектов

	субъектов		

4.3.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап освоения компетенции	Критерий оценивания	Показатель оценивания
ОПК-ОС 4.7	Ориентируется в основных задачах специальности. Способен использовать профессиональные знания по национальной безопасности.	Основные способы решения профессиональных задач сформулированы верно. Формулирует основные способы достижения профессиональных задач
ПСК-4.5.	Демонстрирует знание основных разделов анализа хозяйственной деятельности предприятия	Способен понимать принятые стандарты для составления экономических планов в бухгалтерском учете
ПК-7.6.	Демонстрирует знание должностных обязанностей по обеспечению законности банковского права	Способен применять на практике обязанности по обеспечению законности банковского права
ПК-27.2.	Демонстрирует способность применять на практике методы выявления и анализа экономических и налоговых правонарушений.	Способен анализировать причины банковских нарушений
ПК-22.2.	Демонстрирует знание принципов контрольно-ревизионных видов деятельности.	Способен организовывать и проводить проверки банковской деятельности хозяйствующих субъектов. Раскрыта сущность организационно-правовой основы контрольно-надзорной деятельности

4.3.3 Типовые контрольные задания или иные материалы (типовые оценочные материалы), необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Критерии оценки тестирования. Тестирование 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 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.

Оценка «5»	Ответ полный
Оценка «4»	Ответ содержит незначительные ошибки (или неполный)
Оценка «3»	Ответ обнаруживает знание и понимание большей части задания, но содержит явные ошибки (или не раскрывает всех важных аспектов вопросов)

Критерии оценки доклада. Доклад проводится по теме 5. При оценке доклада используются следующие критерии:

– соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам;

– проблемность / актуальность;

– новизна / оригинальность полученных результатов;

– глубина / полнота рассмотрения темы;

– доказательная база / аргументированность / убедительность / обоснованность выводов;

– логичность / структурированность / целостность выступления;

– речевая культура (стиль изложения, ясность, четкость, лаконичность, красота языка, учет аудитории, эмоциональный рисунок речи, доходчивость, пунктуальность, невербальное сопровождение, оживление речи афоризмами, примерами, цитатами и т.д.);

– используются ссылки на информационные ресурсы (сайты, литература);

– наглядность / презентабельность (если требуется);

– самостоятельность суждений / владение материалом / компетентность.

Оценка «5»	Доклад соответствует всем критериям
Оценка «4»	Доклад выполнен с незначительными погрешностями
Оценка «3»	Доклад соответствует большей части критериев оценки
Оценка «2»	Доклад не подготовлен (или не соответствует большей части критериев оценки)

При оценке доклада учитывается качество его презентации и ответов на дополнительные вопросы по теме доклада.

4.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценивание обучающихся в процессе поэтапного освоения ими компетенций, формируемых данной дисциплиной.

Этап освоения компетенции	Критерий оценивания	Показатель оценивания	Рекомендуемые средства (методы) оценивания
ОПК-ОС 4.7	Ориентируется в основных задачах специальности. Способен использовать профессиональные знания по национальной безопасности.	Основные способы решения профессиональных задач сформулированы верно. Формулирует основные способы достижения профессиональных задач	Тестирование, опрос, проектное задание, ситуационные задачи, деловая игра, контрольная работа, эссе, диспут, реферат
ПСК-4.5.	Демонстрирует знание специфики применения методов оценки финансово-экономических результатов деятельности хозяйствующих субъектов	Обосновано применение указанных знаний в зависимости от конкретной ситуации.	Опрос, тестирование, решение ситуационных задач контрольная работа, доклад, кейс, диспут, эссе
ПК-7.6.	Демонстрирует знание должностных обязанностей по обеспечению законности банковского права	Раскрыта сущность основных закономерностей и условий при выполнении должностных обязанности по обеспечению законности банковского	Тестирование, опрос, контрольная работа, реферат, диспут, эссе, решение (ситуационных)

		права	задач,
ПК-27.2.	Демонстрирует способность применять на практике методы выявления и анализа экономических и налоговых правонарушений.	Обосновано применение методов предупреждения экономических преступлений, в том числе коррупционных проявлений, в зависимости от конкретной ситуации	Опрос, тестирование, решение ситуационных задач
ПК-22.2.	Демонстрирует знание принципов контрольно-ревизи-онных видов деятельности.	Раскрыта сущность организа-ционно-правовой основы конт-рольно-надзорной деятельности	Эссе. Реферат, Опрос, Тестирование

Перечень примерных вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (зачету)

1. История возникновения и развития банковского права.
2. Понятие и содержание банковской деятельности.
3. Банковские операции и банковские сделки.
4. Понятие, структура и виды банковских правоотношений.
5. Субъекты банковских правоотношений.
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. Понятие и виды кредитных организаций.
13. Банк.
14. Небанковская кредитная организация.
15. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, функции, полномочия.
16. Конституционно-правовой статус Банка России. Конституционный принцип независимости Банка России (сущность и содержание)
17. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования.
18. Правовое положение Банка России как юридического лица.
19. Принципы организации и функционирования Банка России.
20. Организационная структура Центрального банка РФ.
21. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Основные направления их деятельности.
22. Правовой статус РКЦ.
23. Ассоциации и союзы кредитных организаций.
24. Формы внутреннего и внешнего контроля в Банке России.
25. Нормотворческая функция Банка России.
26. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти России.

27. Система страхования вкладов в банках Российской Федерации.
28. Общая финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций.
29. Правовой статус банка в налоговых правоотношениях.
30. Виды нарушений банками обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение.
31. Налогообложение Центрального банка Российской Федерации.
32. Основные направления банковского регулирования. Правовые формы банковского регулирования
33. Понятие и формы банковского надзора. Порядок осуществления Банком России банковского надзора. Пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.
34. Особенности взаимодействия Банка России с другими государственными органами при осуществлении банковского регулирования, банковского надзора и контроля.
35. Базельские принципы эффективного банковского надзора
36. Основные направления государственной денежно-кредитной политики (цели и содержание).
37. Основные вопросы банковского регулирования и надзора Центрального банка Российской Федерации за деятельностью кредитных организаций.
38. Заемные и привлеченные средства банка.
39. Понятие и структура собственного капитала банка.
40. Понятие ликвидности банка.
41. Понятие прибыльности банка.
42. Банковские риски и система управления ими.
43. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов
44. Государственная регистрация кредитной организации.
45. Лицензирование банковской деятельности.
46. Формирование уставного капитала банка.
47. Дополнительный капитала банка.
48. Организационная структура банка
49. Реорганизация банка.
50. Отзыв лицензии банка: основания и последствия.
51. Ликвидация банка.
52. Признаки банкротства кредитной организации.
53. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
54. Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.
55. Особенности правового регулировании функций и полномочий Банка России в сфере предупреждения банкротства кредитных организаций.
56. Классификация банковских операций.
57. Понятие и виды банковских вкладов.
58. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
59. Форма договора банковского вклада.
60. Содержание договора банковского вклада.
61. Ответственность по договору банковского вклада.
62. Наследование банковских вкладов.
63. Понятие и правовые режимы банковской информации.
64. Режим открытой банковской информации.
65. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
66. Банковская тайна за рубежом.
67. Понятие и виды банковских счетов.
68. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов
69. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
70. Содержание договора банковского счета.
71. Операции, совершаемые по банковскому счету.
72. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
73. Ограничение распоряжения счетом.
74. Ответственность по договору банковского счета.
75. Понятие и способы расчетов.

76. Расчеты посредством клиринга.
77. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.
78. Формы безналичных расчетов.
79. Понятие и виды переводов денежных средств
80. Расчеты платежными поручениями
81. Расчеты по аккредитиву
82. Расчеты по инкассо
83. Расчеты чеками.
84. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
85. Формы международных расчетов.
86. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро».
87. Понятие и виды заемно-кредитных отношений.
88. Банковское кредитование.
89. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
90. Оценка кредитоспособности заемщика.
91. Условия кредитного договора.
92. Содержание кредитного договора
93. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
94. Ответственность по кредитному договору.
95. Изменение и прекращение кредитного договора.
96. Овердрафт.
97. Кредитная линия.
98. Кредитные истории.
99. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
100. Синдицированный кредит.
101. Субординированный кредит.
102. Секьюритизация активов банка.
103. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
104. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
105. Факторинговые операции банка.
106. Форфейтинговые операции банков.
107. Операции доверительного управления и перспективы их развития в коммерческом банке.
108. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
109. Лизинговые операции коммерческих банков.
110. Валютные правоотношения: понятие и структура.
111. Понятие и содержание валютного контроля.
112. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Пример ситуационной задачи

Родители подарили Вите Фёдорову на его шестнадцатилетние карту с номиналом 10 тыс. руб. для приобретения товаров в известной сети торговых организаций «Юнатик». На следующий день Витя через Интернет-сайт торговой организации «Юнатик» приобрел микроскоп. Родители попросили Витю показать им чек, но никаких документов, подтверждающих факт оплаты у него не оказалось.

Вопросы:

1. К какому виду банковских карт относится такая карта согласно действующим нормативным актам?

2. Можно ли использовать такую карту физическим лицам для совершения переводов электронных денежных средств?

3. Относится ли данная карта к электронному средству платежа?

4. Какое нарушение совершила торговая организация?

Ключ:

1. На основании п. 1.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» такая карта является предоплаченной.

2. Согласно п. 26 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 2.4 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» физические лица вправе использовать предоплаченную карту для осуществления переводов электронных денежных средств.

3. В соответствии с п. 19 ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 1.5 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» предоплаченная карта является электронным средством платежа.

4. Торговая организация совершила нарушение законодательства о применении контрольно-кассовой техники, предусмотренное ч. 2 ст. 14.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

К зачёту допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.

Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.

К зачёту допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.

Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.

Зачет проводится в устной форме *по вопросам.* Знания, умения, действия обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено», «незачтено».

Оценка	**Критерии оценки**

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если в его ответе верно изложены знания по изучаемой дисциплине и отражены основные способы достижения профессиональных задач.	Использование лекционного материала при ответе. Использование дополнительного материала при ответе. Объем и содержание ответа (знания, умения, навыки). Ответы на дополнительные вопросы. Профессиональные качества студента и культура изложения (связность, четкость, логичность, грамотность речи и т.п.). При ответе соотносит различные правовые явления, юридические факты, правовые нормы и правовые отношения; логически верно интерпретирует правовые явления; делает адекватные выводы относительно тенденций развития юридической и судебной практики; правильно и полно отражает результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации; оперирует юридическими понятиями и категориями; анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения.
Оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, который не обладает в должном объёме знаниями, умениями и навыками, формируемыми в процессе преподавания дисциплины	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Цель методических рекомендаций - обеспечить студенту оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

В самом начале освоения дисциплины студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

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.

К зачету 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.

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, 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 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 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.

Дисциплина «Банковское право» ориентирована на формирование у обучающихся фундаментальных знаний об особенностях правовых механизмов финансового обеспечения реализации задач государства и хозяйствующих субъектов.

В связи с этим предполагается следующая последовательность в подготовке обучающихся к лекции:

- ознакомление с материалом предыдущей лекции;
- знакомство с тематикой предстоящей лекции (по тематическому плану, представленному в настоящей рабочей программе дисциплины);
- прочтение и анализ учебных пособий, учебников, научных статей по теме предстоящего лекционного занятия;
- подготовить вопросы, которые вы предполагаете задать лектору по проблеме предстоящей лекции.

Задачи семинарских занятий заключаются в изучении банковских-правовых институтов и понятийного аппарата Банковского права РФ, рассмотрении сложившейся практики правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований, формировании умений самостоятельной работы с правовыми актами, ознакомлении с основными современными концепциями государственной политики в банковской сфере и перспективами ее развития, изучении видов государственного контроля в сфере финансов, анализе

правоприменительной практики органов государственной власти решения задач, стоящих перед государством, содействии формированию у обучающихся юридического мышления как основы правовой культуры, а также навыков публичных выступлений.

5.2. Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия и отработать задания, определённые для подготовки к практическому занятию;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

5.4. ***Методические рекомендации по работе с литературой.***

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, контрольной работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;
- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;
- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

5.5. ***Методические рекомендации по подготовке доклада.***

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – TimesNewRoman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;
- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

5.6. Методические рекомендации по подготовке эссе.

Одной из форм самостоятельной работы обучающегося является написание эссе, которое может послужить предметом обсуждения на практическом (семинарском) занятии.

Цель написания эссе - развитие у обучающихся навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов, а также развитие творческого потенциала обучающихся.

Эссе готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации обучающемуся:

- перед началом работы по написанию эссе согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы для опроса, которые следует раскрыть в эссе;
- представить эссе научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего эссе, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – Times New Roman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы эссе скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема, ФИО обучающегося;

- к структуре эссе - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата выполнения и подпись обучающегося, выполнившего работу.

Методические рекомендации по подготовке, написанию и оформлению контрольной работы

Выполнение контрольной работы проводится с целью формирования общепрофессиональных компетенций и способностей к научно-исследовательской работе, позволяющих:

- осуществлять поиск и использование информации (в том числе справочной, нормативной и правовой), сбор данных с применением современных информационных технологий, необходимых для решения профессиональных задач;

- выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, применяя современный математический и статистический аппарат, программные продукты;

- анализировать результаты расчетов, используя современные методы интерпретации данных, обосновывать полученные выводы.

Темы контрольных работ предлагаются студентам на выбор. Студент имеет право выбрать одну из заявленных тем или тема контрольной работы может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности.

Контрольная работа должна содержать:

- введение, в котором обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы;

- основную часть, в которой раскрывается содержание исследуемой проблемы;

- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно практического применения материалов работы;

- список используемых источников и интернет-ресурсов;

Общий объем контрольной работы до 10 страниц.

Работа оформляются 14 шрифтом Times New Roman через 1,5 межстрочный интервал, выравнивание текста - по ширине страницы.

Иллюстрации (графики, схемы, диаграммы) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в работе. Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Наименование таблицы, при его наличии, должно отражать ее содержание, быть точным, кратким. Наименование таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером. Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует писать слово «таблица» с указанием ее номера.

Нумерация страниц документа должна быть сквозная.

В тексте документа не допускается:

- применять обороты разговорной речи;

- применять произвольные словообразования;

- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии;

Оформление библиографии производится в соответствии с ГОСТ. Список использованных источников, как правило, содержит сплошную нумерацию.

5.7. Методические рекомендации к самостоятельной работе

Самостоятельная работа обучающихся направлена на решение следующих задач:

- рассмотрение сложившейся практики правового регулирования банковской деятельности;
- формирование умения самостоятельной работы с нормативной правовой базой с учетом ее постоянного изменения и обновления;
- ознакомление с основными современными концепциями государственной политики в банковской сфере и перспектив ее развития;
- надзор, контроль Банка России;
- анализ правоприменительной практики органов государственной власти в области финансового обеспечения решения задач, стоящих перед государством и муниципальными образованиями;
- содействие формированию юридического мышления как основы правовой культуры в целом;
- формирование навыков публичных выступлений;
- воспитание уважения к закону, правам и свободам личности, нетерпимости к коррупционному и иному преступному поведению.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке методические разработки кафедры по написанию рефератов, эссе, контрольных работ;
- при подготовке к промежуточному контролю параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

5. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература:

1. Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с. ISBN 978-5-392-12403-9. Режим доступа: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CMB&n=18732#03818347057343855

2. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450136

3. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 394 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449714

6.2. Дополнительная литература:

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451464

2. Лаутс Е.Б. Правовые аспекты антикризисного регулирования рынка банковских услуг и институт банкротства кредитных организаций: монография. М.: Юстицинформ, 2018. 412 с. ISBN 978-5-7205-1439-6. Режим доступа: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CMB&n=18701#022391911544307963

3. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452810

6.4. 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.

6.5.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 и локальную сеть Академии.
2. Специализированная мебель и оргсредства: проекционное оборудование и персональные компьютеры с лицензионными электронными ресурсами: Windows, Microsoft Office (Excel, PowerPoint, Word) и информационные справочно-поисковые системы («КонсультантПлюс» или «Гарант»).