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 «24» мая 2019 г. № 9

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.15 Банковское право
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ
(код, наименование направления подготовки)

Информационно-правовой профиль (Правовое обеспечение цифровой экономики)
(направленность (профиль))

Бакалавр
(квалификация)

Очная
(форма(ы) обучения)

Москва, 2019 г.

Автор(ы)-составитель(и):
Член-корреспондент РАН, д.ю.н., профессор, профессор кафедры Тосунян Г.А.; 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
ПК-5	Способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	ПК-5.2.2	Способность реализовывать нормы материального права в профессиональной деятельности
ПК-16	Способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	ПК-16.2.3	Способность проектировать процесс юридической консультации в зависимости от конкретной ситуации в различных отраслях права

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

Профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией публично-правовых норм	ПК-5.2.2.	**Знать**: основные положения отраслевых и специальных юридических наук; сущность и содержание основных категорий и понятий, институтов; правовых статусов субъектов, правоотношений в различных отраслях материального и процессуального права; порядок принятия решений и условия и основания совершения юридических действий в точном соответствии с законом; правила оформления юридических и деловых документов. **Уметь**: анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; применять методику квалификации и разграничения различных видов правонарушений; осуществлять обработку входящих, внутренних и исходящих документов, контроль за их исполнением; оценивать влияние норм права на реальную жизнь. **Иметь**: опыт совершения юридических действий в точном соответствии с законом с учетом специфики конституционно-правового

		регулирования; навык анализа и толкования законодательства и правоприменительной практики в различных отраслях права; опыт работы с правовыми актами общего и индивидуального применения; опыт анализа правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правоотношений, возникающих в процессе принудительного исполнения юрисдикционных актов; навык разрешения правовых проблем, коллизий в условиях правовой системы современной Российской Федерации.
обеспечение законности, правопорядка, безопасности личности, общества и государства;	ПК-16.2.3	**Знать:** российское законодательство по вопросам информационного права; общепризнанные принципы и нормы международного права; состав, структуру, порядок работы органов государственной власти, иных структур и должностных лиц, обеспечивающих реализацию гражданских прав и свобод; специфику оказания юридических консультаций в различных отраслях права; основные формы написания юридических заключений **Уметь:** определять юридическую природу и характер информационных правоотношений, отличать их от смежных правоотношений; осуществлять юридическую экспертизу нормативных правовых актов; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам наследственного права; аргументировано обосновывать свою точку зрения по различным аспектам информационно-правовой проблематики. **Иметь:** навыки разрешения правовых проблем и коллизий информационного права; навыки подготовки, написания и оформления процессуальных и иных юридических документов, касающихся информационных правоотношений; навыки проектирования процесса юридической консультации; навыки применения различных методик и моделей ведения юридической консультации.

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

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 а.ч. (3 з.е.)

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся (очная форма обучения): лекции – 24 а.ч., практические занятия – 24 а.ч., самостоятельная работа – 60 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 – экзамен.

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		
Тема 1	Банковское право как отрасль права	18	4		4	1	9	О
Тема 2	Банковская система	18	4		4	1	9	О, Т, К
Тема 3	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	18	4		4	1	9	О, Т
Тема 4	Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	18	4		4	1	9	О, С
Тема 5	Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств	18	4		4	1	9	О, П
Тема 6	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	18	4		4	1	9	О
Промежуточная аттестация		Зачет						
Всего:		**108**	**24**		**24**	**6**	**54**	

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

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 по привлечению денежных средств клиентов
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.

Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств
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 6. 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 (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 по привлечению денежных средств клиентов

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.

Типовые оценочные материалы по Теме 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

1. Банковское кредитование.
2. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
3. Овердрафт.
4. Кредитная линия.
5. Синдицированный кредит.
6. Кредитные истории.
7. Понятие и виды банковских счетов.
8. Расчеты посредством клиринга.
9. Формы безналичных расчетов.
10. Понятие и виды переводов денежных средств
11. Формы международных расчетов.
12. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро».
13. Национальная платежная система
14. Национальная система платежных карт

Типовые оценочные материалы по Теме 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

1. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
2. Секьюритизация активов банка.
3. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
4. Факторинговые операции банков.
5. Форфейтинговые операции банков.
6. Лизинговые операции банков.
7. Операции доверительного управления
8. Операции банков с драгоценными металлами.
9. 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 используются ситуационные задачи как метод текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

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?

4.1.4. 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.

4.1.5. В ходе реализации дисциплины используются проекты как метод текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Изложите в письменной форме научно-практическое исследование на одну из следующих тем:

1. Банковское кредитование.
2. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
3. Овердрафт.
4. Кредитная линия.
5. Синдицированный кредит.
6. Кредитные истории.
7. Понятие и виды банковских счетов.
8. Расчеты посредством клиринга.
9. Формы безналичных расчетов.
10. Понятие и виды переводов денежных средств.
11. Формы международных расчетов.
12. Межбанковские расчеты.
13. Счета «лоро» и «ностро».
14. Национальная платежная система.
15. Национальная система платежных карт

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
ПК-5	Способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	ПК-5.2.2	Способность реализовывать нормы материального права в профессиональной деятельности

ПК-16	Способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	ПК-16.2.3	Способность проектировать процесс юридической консультации в зависимости от конкретной ситуации в различных отраслях права

4.3.2 Типовые оценочные средства

Этап освоения компетенции	**Показатель оценивания**	**Критерий оценивания**
ПК-5.2.2 способность реализовывать нормы материального права в профессиональной деятельности	Реализует нормы материального права в профессиональной деятельности; Применяет нормы материального права в социальной и экономической сферах	Корректно демонстрирует умения в реализации норм материального права в ситуациях профессиональной деятельности; Уверенно применяет нормы материального права в социальной и экономической сферах
ПК-16.2.3 способность проектировать процесс юридической консультации в зависимости от конкретной ситуации в различных отраслях права	Проектирует процесс юридической консультации в зависимости от конкретной ситуации в различных отраслях права	Оформляет проект процесса юридической консультации в зависимости от конкретной ситуации в различных отраслях права; Грамотно описывает основные этапы процесса консультирования

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

Примерные типовые билеты

Билет 1.

1. Понятие и содержание банковской деятельности.
2. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
3. Гражданин и ООО намерены учредить кредитную организацию. Какие условия они должны выполнить для реализации данного намерения?

Билет 2.

5. Принципы банковского права.

8. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.

9. У кредитной организации отозвана лицензия. Укажите какие действия и на каком этапе можно предпринять для возобновления банковской деятельности?

Билет 3.

4. Субъекты банковских правоотношений.

5. Особенности реорганизации банка.

6. Гражданин и ООО являются вкладчиками по договору банковского вклада. Укажите отличия их прав по удовлетворению своих интересов.

Билет 4.

1. Источники банковского права.

2. Организационная структура банка.

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

Билет 5.

1. Базельские принципы эффективного банковского надзора.

2. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

3. 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?

Примерные 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	Рекомендуемые средства (методы) оценивания
ПК-5.2.2 способность реализовывать нормы материального права в профессиональной деятельности	Реализует нормы материального права в профессиональной деятельности; Применяет нормы материального права в социальной и экономической сферах	Корректно демонстрирует умения в реализации норм материального права в ситуациях профессиональной деятельности; Уверенно применяет нормы материального права в социальной и экономической сферах	Тест Опрос Ситуационные задачи
ПК-16.2.3 способность проектировать процесс юридической консультации в зависимости от конкретной ситуации в различных отраслях права	Проектирует процесс юридической консультации в зависимости от конкретной ситуации в различных отраслях права	Оформляет проект процесса юридической консультации в зависимости от конкретной ситуации в различных отраслях права; Грамотно описывает основные этапы процесса консультирования	Проект Кейс-задания

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.

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 решения кейс-заданий

Оценка	Критерии оценивания
Оценка 5 (Отлично)	изложение материала логично, грамотно, без ошибок;

	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы; студент организует связь теории с практикой.
Оценка 4 (Хорошо)	студент грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейс-задачи, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.
Оценка 3 (Удовлетворительно)	студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейс-задачи, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.
Оценка 2 (Неудовлетворительно)	отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решена кейс-задача; в ответе студента проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для решения кейс-задачи.

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 задачи.

Знания и умения обучающегося на экзамене оцениваются как «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Оценка	**Критерии оценки**	**Результаты обучения**
Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если его ответ является полным и не содержит ошибок.	Использование лекционного материала при ответе. Использование дополнительного материала при ответе. Объем и содержание ответа (знания, умения, навыки). Ответы на дополнительные вопросы. Личные качества студента, культура изложения: связность, четкость, логичность, грамотность и т.п.). Решение практического задания. При ответе соотносит различные правовые явления, юридические	Знать основные положения методики применения информационной и библиографической культуры для решения задач профессиональной деятельности. Уметь грамотно заполнять и оформлять документы, используемые в профессиональной деятельности.
Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он допускает незначительные ошибки или недочеты, которые исправляет самостоятельно или с помощью «наводящих» вопросов преподавателя		

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя, допускает ошибки, которые затрудняется исправить самостоятельно	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 «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не обладает знаниями, умениями и навыками, формируемыми в процессе преподавания дисциплины		

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 вопросов для экзамена.

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 экзамена.

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 формирование 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 будущих юристов 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. 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. 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#02239191154430 7963

3. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 222 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). ISBN 978-5-534-06370-7. Режим доступа: https://urait.ru/uploads/pdf_review/A22BC8DD-37D1-45AF-9B26-B2B6F6271DC9.pdf

6.2. Дополнительная литература.

1. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М., 2003.

2. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. Статут 2010 / 404 с.

3. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт. 2016

4. Тосунян Г.А. Теория банковского права: В 2 т. Т. 1. М., 2004.

5. 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

6. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник. М.: Юристь, 2003. - 448 стр

7. 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.

8. Узденов Ш.Ш. К вопросу о формировании в России финансового мегарегулятора.

Юрист. 2013 г., № 20
9. Экмалян А. М. Антикризисные меры и принципы банковского права. М.: ИГП РАН, 2012.
10. 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.

6.3. 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, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

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 справочно-поисковые системы: «Консультант Плюс», «Гарант».