

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по учебной работе

«30» 03 2023 г.

Г.Ю. Нагорная



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Банковское право**

Уровень образовательной программы специалитет

Специальность 40.05.02 Правоохранительная деятельность

Специализация Оперативно-розыскная деятельность

Форма обучения заочная

Срок освоения ОП 5 лет 9 месяцев

Институт Юридический

Кафедра разработчик РПД Гражданское право и процесс

Выпускающая кафедра Уголовное право и процесс

Начальник  
учебно-методического управления

Семенова Л.У.

Директор института

Шаманский Д.А.

Заведующий кафедрой  
«Уголовное право и процесс»

Чочуева З.А.

г. Черкесск, 2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Цели освоения дисциплины.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....</b>	<b>3</b>
<b>3. Планируемые результаты обучения по дисциплине .....</b>	<b>4</b>
<b>4. Структура и содержание дисциплины.....</b>	<b>5</b>
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы.....	5
4.2. Содержание дисциплины.....	6
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля.....	6
4.2.2. Лекционный курс.....	7
4.2.3. Лабораторный практикум .....	8
4.2.4. Практические занятия.....	8
4.3. Самостоятельная работа обучающегося.....	11
<b>5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....</b>	<b>12</b>
<b>6. Образовательные технологии.....</b>	<b>22</b>
<b>7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....</b>	<b>23</b>
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы.....	23
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	23
7.3. Информационные технологии, лицензионное программное обеспечение.....	23
<b>8. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....</b>	<b>24</b>
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий...24	
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся...26	
8.3. Требования к специализированному оборудованию.....26	
<b>9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....</b>	<b>27</b>
<b>Приложение 1. Фонд оценочных средств.....</b>	<b>.....</b>
<b>Приложение 2. Аннотация рабочей программы.....</b>	<b>.....</b>
<b>Рецензия на рабочую программу.....</b>	<b>.....</b>
<b>Лист переутверждения рабочей программы дисциплины.....</b>	<b>.....</b>

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины «Банковское право» состоит в подготовке специалиста, обладающего набором компетенций, включающих знание, понимание и навыки в области банковского права, способного к творческому и самостоятельному осмыслению и практическому применению полученных знаний в своей профессиональной деятельности, способного разрабатывать и правильно оформлять юридические и служебные документы

При этом задачами дисциплины являются:

- оперировать основными категориями и понятиями документирования, определять конкретный вид документа, правильно составлять и оформлять реквизиты документов
- соблюдать основные требования, предъявляемые к составлению и оформлению служебных документов и установленный порядок организации документирования материалов и сведений, получаемых при проведении оперативно – розыскных мероприятий, в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений;
- разрабатывать и оформлять документы, используемые в профессиональной деятельности, согласно требованиям нормативных правовых актов;
- правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в процессуальных и служебных документах.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1. Дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам по выбору части формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 Дисциплины (модули) и имеет тесную связь с другими дисциплинами.

2.2. В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП.

### **Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций**

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
1. 2. 3. 4.	Финансовое право Гражданское право (ч.1) Экономика Налоговое право	Производственная практика (Преддипломная практика)

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки 40.05.02 «Правоохранительная деятельность», специализация «Оперативно-розыскная деятельность» и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП

№ п/п	Номер/индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
Банковское право			
1	ПК-2	Способен разрабатывать и правильно оформлять юридические и служебные документы	<p>ПК-2.1 Оперировать основными категориями и понятиями документирования, определяет конкретный вид документа, правильно составляет и оформляет реквизиты документов</p> <p>ПК-2.2 Соблюдает основные требования, предъявляемые к составлению и оформлению служебных документов и установленный порядок организации документирования материалов и сведений, получаемых при проведении оперативно – розыскных мероприятий, в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений;</p> <p>ПК-2.3 Разрабатывает и оформляет документы, используемые в профессиональной деятельности, согласно требованиям нормативных правовых актов;</p> <p>ПК-2.4 Правильно и полно отражает результаты профессиональной деятельности в процессуальных и служебных документах.</p>

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы		Всего часов	Семестр
			№ 8
			часов
1		2	3
<b>Аудиторная контактная работа (всего)</b>		<b>10</b>	<b>10</b>
В том числе:			
Лекции (Л)		4	4
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С) В том числе, практическая подготовка		6	6
<b>Контактная внеаудиторная работа, в том числе:</b>		<b>1</b>	<b>1</b>
Групповые и индивидуальные консультации		1	1
<b>Самостоятельная работа обучающегося (СРО) (всего)</b>		<b>93</b>	<b>93</b>
Работа с книжными источниками		32	32
Работа с электронными источниками		29	29
Просмотр и конспектирование видеолекций		14	14
Подготовка к тестированию		8	8
Выполнение кейс-задания		10	10
<b>Промежуточная аттестация</b>	Зачет (З) <b>в том числе:</b>	3	3
	<i>Прием зач., час.</i>	0,3	0,3
	<i>СР, час.</i>	3,7	3,7
<b>ИТОГО: Общая трудоемкость</b>	<b>Часов</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
	<b>Зачетных единиц</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

## 4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
		Л	ЛР (ПП)	ПЗ (ПП)	СР	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Семестр 8</b>							
1.	Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса Тема 1. Понятие и источники банковского права	2		2	12	16	Устный опрос, кейс-задачи
2	Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации				12	12	Устный опрос, тестирование
3	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации			2	12	14	Устный опрос, кейс-задачи
4	Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений. Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ				12	12	Устный опрос, тестирование
5	Тема 5. Лицензирование банковской деятельности				12	12	Устный опрос, кейс-задачи
6	Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	2		2	12	16	Устный опрос, кейс-задачи, Тестирование
7	Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций				11	11	Устный опрос, Тестирование
8	Раздел 3. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов. Тема 8. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств				10	10	Устный опрос, кейс-задачи
9	Контактная внеаудиторная работа					1	индивидуальные и групповые консультации
10	Промежуточная аттестация					0,3	Зачет
11	СР, час					3,7	

Итого часов в 8 семестре	4	6	93	108
--------------------------	---	---	----	-----

#### 4.2.2. Лекционный курс

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов
1	2	3	4	5
<b>Семестр 8</b>				
1.	<b>Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса</b>	Тема 1. Понятие и источники банковского права	Понятие банковского права как учебной дисциплины и отрасли законодательства. Банковская деятельность. Особенности банковского права как отрасли законодательства. Освещение различных точек зрения на понятие и место банковского права в правовой системе. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации. Правовые методы регулирования банковской деятельности. Императивный и диспозитивный методы правового регулирования отношений, возникающих в банковской сфере. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства. Понятие и особенности источников банковского права, их классификация.	2
2.		Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	Понятие и структура банковской системы. Понятие банковской системы, обоснование необходимости изучения деятельности всей совокупности кредитных организаций, функционирующих в государстве. Развитие банковской системы в последние годы. Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в РФ. Структура банковской системы. Взаимодействие банковской системы с правоохранительными органами.	
3.		Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве. Особенности правового положения Банка России сравнительно с другими органами государственной власти и управления, действующими в России, неоднозначность его правовой природы. Конституционные основы деятельности Банка России.	
4.	<b>Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды. Правовое</b>	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ	Понятие кредитной организации. Понятие и цели деятельности кредитных организаций согласно законодательству. Признаки кредитной организации как юридического лица специальной компетенции. Виды	

	<b>регулирование кредитных отношений.</b>		кредитных организаций. Два основных вида кредитных организаций.	
		Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	Понятие и виды лицензий в банковской деятельности. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Характеристика лицензий, выдаваемых вновь созданным кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые в порядке расширения банковской деятельности. Лицензии на операции с ценными бумагами.	
		Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	Понятие, цели, направления, виды и методы банковского регулирования. Понятие банковского регулирования. Точки зрения на соотношение понятий банковского регулирования, банковского надзора и контроля. Содержание банковского регулирования. Виды и методы банковского регулирования.	2
		Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	Способы прекращения деятельности кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций. Добровольная ликвидация. Принудительная ликвидация. Правовая регламентация процедуры банкротства кредитных организаций. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».	
5.	<b>Раздел 3. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.</b>	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.	
<b>Итого часов в 8 семестре:</b>				<b>4</b>

#### 4.2.3. Лабораторный практикум *(не предполагается)*

#### 4.2.4. Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Наименование практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов
1	2	3	4	5
<b>Семестр 8</b>				
1.		Тема 1. Понятие и	Понятие банковского права как учебной	2



	<b>Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса</b>	источники банковского права	дисциплины и отрасли законодательства. Банковская деятельность. Особенности банковского права как отрасли законодательства. Освещение различных точек зрения на понятие и место банковского права в правовой системе. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации. Правовые методы регулирования банковской деятельности. Императивный и диспозитивный методы правового регулирования отношений, возникающих в банковской сфере. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства. Понятие и особенности источников банковского права, их классификация.	
2.		Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	Понятие и структура банковской системы. Понятие банковской системы, обоснование необходимости изучения деятельности всей совокупности кредитных организаций, функционирующих в государстве. Развитие банковской системы в последние годы. Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в РФ. Структура банковской системы. Взаимодействие банковской системы с правоохранительными органами.	
3.		Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве. Особенности правового положения Банка России сравнительно с другими органами государственной власти и управления, действующими в России, неоднозначность его правовой природы. Конституционные основы деятельности Банка России.	2
5.	<b>Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений.</b>	Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ	Понятие кредитной организации. Понятие и цели деятельности кредитных организаций согласно законодательству. Признаки кредитной организации как юридического лица специальной компетенции. Виды кредитных организаций. Два основных вида кредитных организаций.	
		Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	Понятие и виды лицензий в банковской деятельности. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Характеристика лицензий, выдаваемых вновь созданным кредитным организациям. Лицензии, выдаваемые в порядке расширения банковской деятельности. Лицензии на операции с ценными бумагами.	

		Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	Понятие, цели, направления, виды и методы банковского регулирования. Понятие банковского регулирования. Точки зрения на соотношение понятий банковского регулирования, банковского надзора и контроля. Содержание банковского регулирования. Виды и методы банковского регулирования.	2
		Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	Способы прекращения деятельности кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций. Добровольная ликвидация. Принудительная ликвидация. Правовая регламентация процедуры банкротства кредитных организаций. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».	
6.	<b>Раздел 3. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.</b>	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями. Понятие банковских операций, их отличие от сделок, совершаемых кредитными организациями.	
<b>Итого часов в 8 семестре:</b>				<b>6</b>

### 4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ п/п	Виды СР	Всего часов
1	2	3	4	5
<b>Семестр 8</b>				
1	Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса Тема 1. Понятие и источники банковского права	1.1.	Работа с книжными источниками	4
		1.2.	Работа с электронными источниками	4
		1.3.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2
		1.4.	Анализ и решение кейс-задач	2
2	Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	2.1.	Работа с книжными источниками	4
		2.2.	Работа с электронными источниками	4
		2.3.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2
		2.4.	Подготовка к тестированию	2
3	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	3.1.	Работа с книжными источниками	4
		3.2.	Работа с электронными источниками	4
		3.3.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2
		3.4.	Анализ и решение кейс-задач	2
4	Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений. Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ	4.1.	Работа с книжными источниками	4
		4.2.	Работа с электронными источниками	4
		4.3.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2
		4.4.	Подготовка к тестированию	2
5	Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	5.1.	Работа с книжными источниками	4
		5.2.	Работа с электронными источниками	4
		5.3.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2
		5.4.	Анализ и решение кейс-задач	2
6	Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	6.1.	Работа с книжными источниками	4
		6.2.	Работа с электронными источниками	4
		6.3.	Анализ и решение кейс-задач	2
		6.4.	Подготовка к тестированию	2
7	Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	7.1.	Работа с книжными источниками	4
		7.2.	Работа с электронными источниками	3
		7.3.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2
		7.4.	Подготовка к тестированию	2
8	Раздел 3. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.	8.1.	Работа с книжными источниками	4
		8.2.	Работа с электронными источниками	2
	Тема 8. Правовые основы государственного регулирования банковских	8.3.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2

	операций по привлечению и размещению денежных средств	8.4.	Анализ и решение кейс-задач	2
<b>Итого часов в 8 семестре:</b>				<b>93</b>

## **5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **5.1. Методические указания для подготовки обучающихся к лекционным занятиям**

Лекции составляют основу теоретического обучения и дают систематизированные основы научных знаний по дисциплине, раскрывают состояние и перспективы развития соответствующей области науки, концентрируют внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулируют их активную познавательную деятельность и способствуют формированию творческого мышления.

При подготовке к лекционным занятиям обучающиеся должны ознакомиться с планами лекций, указанными в рабочей программе, отметить непонятные термины и положения, подготовить вопросы с целью уточнения правильности понимания.

В ходе лекционных занятий обучающийся должен вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Выделяют три разновидности конспектирования:

- конспектирование письменных текстов;
- конспектирование устных сообщений (например, лекций);
- конспектирование видеолекций.

Конспект может быть кратким или подробным.

В основе процесса конспектирования лежит систематизация прочитанного или услышанного материала. Целью процесса служит приведение в единый порядок сведений, полученных из лекции, научной статьи, учебной и методической литературы. Конспектирование является неотъемлемой формой работы обучающегося, так как в учебном процессе обучающиеся сталкиваются с необходимостью краткого изложения большого объема учебного материала.

Цели конспектирования:

- развитие у обучающегося навыков переработки информации, полученной в устном или письменном виде и придание ей сжатой формы;
- выработка умений выделить основную идею, мысль из первоисточника информации;
- формирование навыков составления грамотных, логичных, кратких тезисов;
- облегчение процесса запоминания текста.

Обучающимся следует обратить внимание, на то, что дословная запись текста не является конспектом. Только структурированный тезисный текст может называться таковым. При конспектировании необходимо обращать внимание на абзацы, их существование призвано облегчить восприятие текста и начало новой мысли. Важно учитывать также и то, что одна мысль может быть изложена в нескольких абзацах.

Высокую скорость конспектирования могут обеспечить сокращения (общепринятые, аббревиатуры, стрелочки, указывающие на логические связи, опорные слова, ключевые слова, схемы и т.д.). Составление конспекта призвано облегчить запоминание текста. Обучающимся рекомендуется после его составления прочесть зафиксированные тезисы несколько раз для

полного их усвоения. Допускается подчеркивание тезисов, содержащих основные мысли, выделение их цветным маркером.

Ясность, краткость, логическая связанность тезисов – основные характеристики конспекта. При конспектировании лекции необходимо обращать внимание не только на основные положения текста, но и на доказательства, примеры, цитаты, мнения ученых и практиков, которые приводит преподаватель на лекции.

Работа над конспектом лекции осуществляется по этапам:

- повторить изученный материал по конспекту;
- непонятные положения отметить на полях и уточнить;
- неоконченные фразы, пропущенные слова и другие недочеты в записях устранить, пользуясь материалами из учебника и других источников;
- завершить техническое оформление конспекта (подчеркивания, выделение главного, выделение разделов, подразделов и т.п.).

Самостоятельную работу следует начинать с доработки конспекта, желательно в тот же день, пока время не стерло содержание лекции из памяти. Работа над конспектом не должна заканчиваться с прослушивания лекции. После лекции, в процессе самостоятельной работы, перед тем, как открыть тетрадь с конспектом, полезно мысленно восстановить в памяти содержание лекции, вспомнив ее структуру, основные положения и выводы.

С целью доработки необходимо прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить описки, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, проникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения, возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополнения и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект. Еще лучше, если вы переработаете конспект, дадите его в новой систематизации записей. Это, несомненно, займет некоторое время, но материал вами будет хорошо проработан, а конспективная запись его приведена в удобный для запоминания вид. Введение заголовков, скобок, обобщающих знаков может значительно повысить качество записи. Этому может служить также подчеркивание отдельных мест конспекта красным карандашом, приведение на полях или на обратной стороне листа краткой схемы конспекта и др.

Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нем что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний.

## **5.2. Методические указания для подготовки обучающихся к лабораторным занятиям - не предполагаются**

## **5.3. Методические указания для подготовки обучающихся к практическим занятиям**

Практические занятия — один из наиболее сложных и в то же время плодотворных видов (форм) вузовского обучения и воспитания.

Практические занятия предназначаются для углубленного изучения той или иной дисциплины и овладения методологией применительно к особенностям изучаемой

отрасли науки. Можно отметить, однако, что при изучении дисциплины в вузе практическое занятие является не просто видом учебных занятий, а, наряду с лекцией, основной формой учебного процесса. Практическое занятие – это такой вид учебного занятия, при котором в результате предварительной работы над программным материалом и преподавателя и обучающихся, в обстановке их непосредственного и активного общения, в процессе выступлений обучающихся по вопросам темы, возникающей между ними дискуссии и обобщений преподавателя, решаются задачи познавательного и воспитательного характера, формируется мировоззрение, прививаются методологические и практические навыки, необходимые для становления квалифицированных бакалавров.

При подготовке практическим занятиям по всем темам обучающиеся должны изучить:

- Банковское законодательство Российской Федерации по теме лекции;
- рекомендованную в плане практических занятий литературу по всем темам;
- материалы постановлений Пленума Верховного Суда РФ по важнейшим институтам банковского права;
- материалы судебной практики, опубликованные в Бюллетене Верховного Суда Российской Федерации.

Целью практических занятий является углубление и закрепление знаний, полученных на лекциях и в процессе самостоятельного изучения законодательства, иных нормативных актов и научной литературы.

Обучающиеся должны уметь анализировать нормы действующего банковского законодательства и применять их к конкретным обстоятельствам, знать современные тенденции в области совершенствования банковского права и уяснить основные проблемы науки банковского права.

Практические занятия служат одновременно и средством проверки знаний, а также отработки навыков самостоятельного изучения этого предмета, работы с литературой, кроме этого способствуют умению логично и последовательно излагать усвоенный материал. В процессе выступления на практическом занятии обучающиеся должны продемонстрировать умение выделять основные положения, иллюстрировать их применение, а также делать практически значимые выводы из теоретических положений.

По всем темам практических занятий дан перечень наиболее важных вопросов курса, а также указан список основной и дополнительной литературы, которую необходимо изучить при подготовке к занятию.

Начинать подготовку к практическим занятиям надо с уяснения содержания вопросов, стоящих в плане занятия. В определенных случаях от обучающегося потребуется уточнение специальной терминологии, что поможет правильно сориентироваться в материале и определить тот конкретный объем информации, который необходим для полного и четкого ответа.

Далее целесообразно прежде всего обратиться к конспекту лекций и действующему банковскому законодательству, включая иные нормативные материалы, постановления Пленумов Верховного Суда Российской Федерации.

Следующим этапом подготовки является изучение соответствующих разделов в учебниках и учебных пособиях и только после этого, когда уже имеется необходимая теоретическая база для уяснения более сложного материала, необходимо приступить к изучению рекомендованной дополнительной литературы, содержащей информацию по проблемным вопросам темы. В случае затруднения можно и должно обратиться за помощью к преподавателю, который ведет практическое занятие или к дежурному преподавателю на кафедре, поэтому подготовку к практическому занятию следует начинать заблаговременно.

Для более глубокого усвоения материала, а также для осуществления контроля со стороны преподавателя при подготовке к практическому занятию обучающимся

необходимо вести конспект в отдельной, специально для этого предназначенной тетради. Такой конспект может быть в форме письменного плана ответов по каждому вопросу темы, а в определенных случаях и кратким ответом, подкрепленным ссылками на соответствующие источники: нормативные материалы или литературу. Это поможет при выступлении на практическом занятии. В этой же тетради следует записывать неясные вопросы, требующие уточнения на занятии.

Чтобы облегчить подготовку к последующим практическим занятиям и зачету, рекомендуется в этой тетради отвести место для юридического словаря, куда в алфавитном порядке вписываются специальные правовые термины и пояснения к ним.

Если обучающийся не подготовился к практическому занятию или пропустил его по какой-то причине (в том числе и по болезни), он обязан во внеучебное время отчитаться по этой теме перед преподавателем, ведущим занятие.

Практические занятия по основам банковского права имеют цель помочь обучающимся глубже уяснить теоретические положения, закрепить полученные знания, привить необходимые навыки в применении теоретических знаний в своей будущей практической деятельности. На лекциях, практических занятиях из-за недостатка времени или по методическим соображениям могут быть опущены отдельные детали тех или иных вопросов. Между тем, знание этих деталей нередко во многом определяет умение будущих специалистов правильно применить закон. Практические занятия дают возможность доработать все детали вопросов, добиться конкретных знаний материала. Они призваны научить обучающихся правильно применять законы к конкретным жизненным фактам.

При подготовке к практическому занятию в форме решения кейс-задач обучающиеся должны решить задачи, указанные в задании. При решении кейс-задач надо опираться на те знания, которые получены на лекциях, в ходе самостоятельных занятий. Если обучающиеся обнаружат пробел в своих знаниях при решении конкретных задач, то они должны восполнить его путем повторного обращения к тексту закона, постановочному материалу, к соответствующим разделам банковского права, записям лекций, учебнику, дополнительной литературе.

К каждому занятию необходимо кратко письменно изложить решения кейс-задач в своих отдельных тетрадях, предназначенных для работы на практических занятиях. Во время подготовки к практическому занятию следует записывать решение кейс-задач в этих тетрадях; в кратких письменных решениях сделать необходимые ссылки на соответствующие статьи ФЗ «О банках и банковской деятельности», теоретические положения и на судебную практику; четко формулировать ответы на поставленные в задаче вопросы.

Если обучающийся не справится самостоятельно с решением кейс-задачи, то он может обратиться за консультацией к преподавателю, который даст пояснение к условиям задачи, рекомендует дополнительную литературу, окажет методическую помощь, не давая до практического занятия ответов на поставленные вопросы, тем самым оставляя возможность для обучающегося самостоятельно решить кейс-задачу.

Перед началом практического занятия преподаватель проверяет наличие у обучающегося письменных решений кейс-задач. Обучающиеся, не подготовившиеся к практическому занятию (в том числе и по уважительным причинам), а так же отсутствовавшие на занятиях, отчитываются перед преподавателем о выполнении задания на индивидуальных занятиях.

В ходе практического занятия обучающийся зачитывает либо своими словами пересказывает содержание кейс-задачи, дает мотивированное ее решение, т.е. излагает свой ответ на поставленные в задаче вопросы. Рекомендуется отдавать предпочтение пересказу содержания кейс-задачи, так как это помогает лучше овладеть разговорной речью, готовит обучающихся к умению докладывать конкретные дела, приучает обращать внимание на основные вопросы, опуская факты, не имеющие существенного значения.

От обучающихся требуется, чтобы они на основе подготовленных во время самостоятельной работы письменных решений давали развернутые ответы на поставленные в задаче вопросы, не ограничивались утверждением собственного мнения по кейс-задаче, а подкрепляли свои решения ссылками на соответствующие законодательные акты, на постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации, судебную практику, а так же материалами учебной литературы и т.п. При этом особое внимание следует уделить глубокому уяснению содержания закона, правильному применению общих положений закона и конкретным жизненным фактам, изложенным в кейс-задаче.

После выступления обучающегося по конкретной задаче ему могут быть заданы вопросы как преподавателем, так и другими обучающимися. Затем могут высказать свое мнение по рассматриваемой задаче и предложенному решению, а так же его мотивировании (обоснованию) другие обучающиеся, т.е. организуется активное обсуждение, дискуссия. Итоги дискуссии подводит преподаватель. Он же дает оценку мнениям и их обоснованности, высказанным обучающимися по решению задачи.

Практические занятия в форме решения задач являются одной из наиболее важных форм учебного процесса, предусмотренных учебным планом. Значение этой формы занятий определяется требованиями диалектического метода, важнейшим из которых являются проверка теоретических положений на практике и неразрывная связь теории с практикой.

#### **5.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся**

##### ***1. Понятие и роль самостоятельной работы обучающихся в учебном процессе***

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющим контроль за работой обучающихся).

Самостоятельная работа обучающихся (далее – СР) в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности обучающегося. СР играет значительную роль в технологии обучения. Обучение в ВУЗе включает в себя две, практически одинаковые по объему и взаимовлиянию части – процесса обучения и процесса самообучения. Поэтому СРО должна стать эффективной и целенаправленной работой обучающегося.

К современному специалисту общество предъявляет достаточно широкий перечень требований, среди которых немаловажное значение имеет наличие у выпускников определенных способностей и умения самостоятельно добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, давать оценку конкретной ситуации. Формирование такого умения происходит в течение всего периода обучения через участие обучающихся в практических занятиях, выполнение контрольных заданий и тестов, написание курсовых и выпускных квалификационных работ. При этом СР играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

В процессе самостоятельной работы обучающийся приобретает навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления и становится активным самостоятельным субъектом учебной деятельности.

Самостоятельная работа приобщает обучающихся к научному творчеству, поиску и решению актуальных современных проблем.

##### ***2. Цели и основные задачи СР***

При организации СР важной и необходимой целью становится формирование умения самостоятельной работы для приобретения знаний, навыков и возможности организации учебной и научной деятельности.



Целью самостоятельной работы обучающихся также является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа обучающихся способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Задачами СР являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного в ходе самостоятельных занятий, на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговой аттестации.

### **3. Формы и виды самостоятельной работы**

В образовательном процессе ВУЗа выделяется два вида самостоятельной работы – аудиторная, под руководством преподавателя, и внеаудиторная. Тесная взаимосвязь этих видов работ предусматривает дифференциацию и эффективность результатов ее выполнения и зависит от организации, содержания, логики учебного процесса (межпредметных связей, перспективных знаний и др.).

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется обучающимся по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Формы самостоятельной работы обучающихся разнообразны. Они включают в себя:

1) Работу с книжными и электронными источниками, в том числе:

- изучение и систематизацию официальных государственных документов - законов, постановлений, указов, нормативно-инструкционных и справочных материалов с использованием информационно-поисковых систем «Консультант-плюс», «Гарант», глобальной сети «Интернет»;
- изучение учебной, научной и методической литературы, материалов периодических изданий с привлечением электронных средств официальной, статистической, периодической и научной информации;

2) формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.), в том числе конспектирование видеолекций;

3) подготовка к практическим занятиям;

4) подготовка к устному опросу;

5) подготовка к тестированию;

6) подготовка и решение кейс-задач

Основными формами самостоятельной работы обучающихся с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прохождение и оформление результатов практик;
- выполнение выпускной квалификационной (составление плана и его согласование с

преподавателем - руководителем выпускной квалификационной работы, подбор и согласование с руководителем литературы, написание глав выпускной квалификационной работы, работа над замечаниями руководителя по выпускной квалификационной работе и защита выпускной квалификационной работы (в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

#### **4. Общие рекомендации по организации самостоятельной работы**

Основной формой самостоятельной работы обучающегося является изучение конспекта лекций, их дополнение, изучение рекомендованной литературы, активное участие на практических занятиях.

Одна из основных особенностей обучения в высшей школе заключается в том, что постоянный внешний контроль заменяется самоконтролем, активная роль в обучении принадлежит уже не столько преподавателю, сколько обучающемуся.

Зная основные методы научной организации умственного труда, можно при наименьших затратах времени, средств и трудовых усилий достичь наилучших результатов.

Любой предмет нельзя изучить за несколько дней перед аттестацией. Если обучающийся в течение года работает систематически, то он быстро все вспомнит, восстановит забытое. Если же подготовка шла аврально, то у обучающегося не будет даже общего представления о предмете, он забудет все сданное.

Следует взять за правило: учиться ежедневно, начиная с первого дня семестра.

Время, которым располагает обучающийся для выполнения учебного плана, складывается из двух составляющих: одна из них - это аудиторная работа в вузе по расписанию занятий, другая - внеаудиторная самостоятельная работа. Задания и материалы для самостоятельной работы выдаются во время учебных занятий по расписанию, на этих же занятиях преподаватель осуществляет контроль за самостоятельной работой, а также оказывает помощь обучающимся по правильной организации работы.

#### **5. Методические рекомендации для обучающихся по отдельным формам самостоятельной работы.**

##### **Общие методические рекомендации по подготовке к текущему контролю**

Текущий контроль – это регулярная проверка усвоения учебного материала на протяжении семестра. К его достоинствам относится систематичность, постоянный мониторинг качества обучения, а также возможность оценки успеваемости обучающихся.

Текущий контроль осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий в ходе устного опроса обучающихся, а также выполнения тестовых заданий и (или) решения кейс-задач.

Подготовка к текущему контролю включает 2 этапа:

1-й – организационный;

2-й - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;

- подбор учебной и научной литературы;

- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Второй этап включает непосредственную подготовку обучающегося к текущему контролю. Подготовка проводится в ходе самостоятельной работы обучающихся и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала обучающийся должен изучить дополнительную учебную и научную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов. Опрос предполагает устный ответ обучающегося на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Идя на консультацию, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

### **Методические рекомендации по работе с книжными и электронными источниками**

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической, а также научной и дополнительной учебной литературы.

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной и справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме семинарского или практического занятия, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего, описывая на бумаге все выкладки и вычисления (в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного изучения).

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий курса. Обучающийся должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем.

Выделяют четыре основные установки в чтении научного текста:

1. Информационно-поисковый (задача – найти, выделить искомую информацию)
2. Усваивающая (усилия читателя направлены на то, чтобы как можно полнее осознать и запомнить как сами сведения излагаемые автором, так и всю логику его рассуждений)
3. Аналитико-критическая (читатель стремится критически осмыслить материал, проанализировав его, определив свое отношение к нему)
4. Творческая (создает у читателя готовность в том или ином виде – как отправной пункт для своих рассуждений, как образ для действия по аналогии и т.п. – использовать суждения автора, ход его мыслей, результат наблюдения, разработанную методику, дополнить их, подвергнуть новой проверке).

### **Методические рекомендации по составлению опорных конспектов и конспектов видеолекций**

Конспектирование – один из самых сложных этапов самостоятельной работы. Каких-либо единых, пригодных для каждого студента методов и приемов конспектирования, видимо, не существует. Однако это не исключает соблюдения некоторых, наиболее оправдавших себя общих правил, с которыми преподаватель и обязан познакомить студентов:

1. Главное в конспекте не его объем, а содержание. В нем должны быть отражены основные принципиальные положения источника, то новое, что внес его автор, основные методологические положения работы. Умение излагать мысли автора сжато, кратко и собственными словами приходит с опытом и знаниями. Но их накоплению помогает соблюдение одного важного правила – не торопиться записывать при первом же чтении, вносить в конспект лишь то, что стало ясным.

2. Форма ведения конспекта может быть самой разнообразной, она может изменяться, совершенствоваться. Но начинаться конспект всегда должен с указания полного наименования работы, фамилии автора, года и места издания; цитаты берутся в кавычки с обязательной ссылкой на страницу книги.

3. Конспект не должен быть «слепым», безликим, состоящим из сплошного текста. Особо важные места, яркие примеры выделяются цветным подчеркиванием, взятием в рамочку, оттененном, пометками на полях специальными знаками, чтобы как можно быстрее найти нужное положение. Дополнительные материалы из других источников можно давать на полях, где записываются свои суждения, мысли, появившиеся уже позже составления конспекта.

### **Методические рекомендации по подготовке к устному опросу**

Самостоятельная работа обучающихся включает подготовку к устному опросу на занятиях семинарского типа. Для этого обучающийся изучает лекции преподавателя, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к занятиям семинарского типа, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей учебной программе и доводятся до студентов заранее. Эффективность подготовки студентов к устному опросу зависит от качества ознакомления с рекомендованной литературой. Для подготовки к устному опросу, блиц-опросу студенту необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме семинара, в учебнике или другой рекомендованной литературе, записях с лекционного занятия, обратить внимание на усвоение основных понятий дисциплины (модуля), выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам.

В зависимости от темы, может применяться фронтальная или индивидуальная форма опроса. При индивидуальном опросе студенту дается 5-10 минут на раскрытие темы.

### **Методические рекомендации по подготовке к тестированию**

Тесты – это вопросы или задания, предусматривающие конкретный, краткий, четкий ответ на имеющиеся эталоны ответов.

При самостоятельной подготовке к тестированию обучающемуся необходимо:

а) готовясь к тестированию, проработать информационный материал по дисциплине. Проконсультироваться с преподавателем по вопросу выбора учебной литературы;

б) четко выяснить все условия тестирования: сколько тестов будет предложено, сколько времени отводится на тестирование, какова система оценки результатов и т.д.

в) приступая к работе с тестами, необходимо внимательно и до конца прочитать вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выбрать правильные (их может быть несколько). На отдельном листке ответов выписать цифру вопроса и буквы, соответствующие правильным ответам;

г) в процессе решения тестового задания желательно применять несколько подходов в решении задания. Это позволяет максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант.

д) если встретили чрезвычайно трудный вопрос, не тратьте много времени на него. Переходите к другим тестам. Вернитесь к трудному вопросу в конце.

е) обязательно необходимо оставить время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

## **Методические рекомендации по подготовке и решению кейс-задач**

При подготовке к занятию в форме решения кейс-задач обучающиеся должны решить задачи, указанные в задании. При решении кейс-задач надо опираться на те знания, которые получены на лекциях и в ходе самостоятельных занятий. Если обучающиеся обнаружат пробел в своих знаниях при решении конкретных задач, то они должны восполнить его путем повторного обращения к тексту закона, постатейному материалу, к соответствующим разделам Гражданского Кодекса, записям лекций, учебнику, дополнительной литературе.

К каждому занятию необходимо кратко письменно изложить решения задач (казусов) в своих отдельных тетрадях, предназначенных для работы на практических занятиях. Во время подготовки к практическому занятию следует записывать решение задач в этих тетрадях; в кратких письменных решениях сделать необходимые ссылки на соответствующие статьи Гражданского Кодекса РФ, теоретические положения и на судебную практику, четко формулировать ответы на поставленные в задаче вопросы.

Если обучающийся не справится самостоятельно с решением кейс-задачи, то он может обратиться за консультацией к преподавателю, который даст пояснение к условиям задачи, рекомендует дополнительную литературу, окажет методическую помощь, не давая до практического занятия ответов на поставленные вопросы, тем самым оставляя возможность для обучающегося самостоятельно решить кейс-задачу.

В ходе практического занятия обучающийся зачитывает либо своими словами пересказывает содержание кейс-задачи, дает мотивированное ее решение, т.е. излагает свой ответ на поставленные в задаче вопросы. Рекомендуется отдавать предпочтение пересказу содержания задачи, так как это помогает лучше овладеть разговорной речью, готовит обучающихся к умению докладывать конкретные дела, приучает обращать внимание на основные вопросы, опуская факты, не имеющие существенного значения.

От обучающихся требуется, чтобы они на основе подготовленных во время самостоятельной работы письменных решений давали развернутые ответы на поставленные в задаче вопросы, не ограничивались утверждением собственного мнения по задаче, а подкрепляли свои решения ссылками на соответствующие законодательные акты, на постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации, судебную практику, а так же материалами учебной литературы и т.п. При этом особое внимание следует уделить глубокому уяснению содержания закона, правильному применению общих положений закона и конкретным жизненным фактам, изложенным в кейс-задаче.

После выступления обучающегося по конкретной кейс-задаче ему могут быть заданы вопросы как преподавателем, так и другими обучающимися, которые также могут высказать свое мнение по рассматриваемой задаче и предложенному решению, а так же его мотивированию (обоснованию), т.е. организуется активное обсуждение, дискуссия. Итоги дискуссии подводит преподаватель. Он же дает оценку мнениям и их обоснованности, высказанным обучающимися по решению кейс-задачи.

Практические занятия в форме решения кейс-задач являются одной из наиболее важных форм учебного процесса, предусмотренных учебным планом. Значение этой формы занятий определяется требованиями диалектического метода, важнейшим из которых являются проверка теоретических положений на практике и неразрывная связь теории с практикой.

### **Промежуточная аттестация**

По итогам 8 семестра проводится зачет. При подготовке к сдаче зачета рекомендуется пользоваться материалами практических занятий и материалами, изученными в ходе текущей самостоятельной работы.

Зачет может проводиться как в устной форме, так и в форме тестирования, либо на основании выполнения контрольной работы (для обучающихся заочной формы обучения).

если итоги зачета положительные, обучающемуся выставляется отметка «зачтено». При отрицательном результате обучающийся направляется на пересдачу.

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Всего часов
1	2	3	4
Семестр 8			
1	Лекция Тема 1. Понятие и источники банковского права	Технология кейс-обучения	2
2	Практическое занятие Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	Лекция с использованием информационных технологий	2
3	Практическое занятие Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ	Лекция с элементами диалоговой технологии	2
4	Лекция Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	Технология учебного проекта	2
5	Лекция Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	Метод модерации	2
6	Практическое занятие Тема 8. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	Лекция с элементами диалоговой технологии	2

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

#### Основная литература

1. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
- 3.

#### Дополнительная литература

1. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов [и др.] ; под редакцией И. Ш. Килясханова, С. Н. Бочарова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Банковское право : учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Саратов : Профобразование, 2021. — 310 с. — ISBN 978-5-4488-1130-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/105140.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Банковское право: учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Саратов : Профобразование, 2021. — 310 с. — ISBN 978-5-4488-1130-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/105140.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Информационная справочная система: Гарант <https://www.garant.ru/>
2. Профессиональная база данных: Суд АКТ <https://sudact.ru/>
3. Консультант плюс <http://www.consultant.ru/>
4. Единое окно доступа к образовательным ресурсам: <http://window.edu.ru>
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов: <http://fcior.edu.ru>
6. Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru>

### 7.3. Информационные технологии, лицензионное программное обеспечение

Лицензионное программное обеспечение	Реквизиты лицензий/ договоров
--------------------------------------	-------------------------------

Microsoft Azure Dev Tools for Teaching 1. Windows 7, 8, 8.1, 10 2. Visual Studio 2008, 2010, 2013, 2019 5. Visio 2007, 2010, 2013 6. Project 2008, 2010, 2013 7. Access 2007, 2010, 2013 ит. д.	Идентификатор подписчика: 1203743421 Срок действия: 30.06.2022 (продление подписки)
MS Office 2003, 2007, 2010, 2013	Сведения об OpenOffice: 63143487, 63321452, 64026734, 6416302, 64344172, 64394739, 64468661, 64489816, 64537893, 64563149, 64990070, 65615073 Лицензия бессрочная
Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite	Лицензионный сертификат Серийный № 8DVG-V96F-H8S7-NRBC Срок действия: с 20.10.2022 до 22.10.2023
Консультант Плюс	Договор № 272-186/С-23-01 от 20.12.2022 г.
Цифровой образовательный ресурс IPRsmart	Лицензионный договор №10423/23П от 30.06.2023 г. Срок действия: с 01.07.2023 до 01.07.2024
Бесплатное ПО	
SumatraPDF, 7-Zip	

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий**

#### **Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа**

##### **Ауд. № 15**

Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории:

Мультимедийный проектор -1 шт.

Экран -1 шт.

Специализированная мебель:

Столы ученические – 11 шт.

Стулья ученические – 22 шт.

Стул полумягкий– 1 шт.

Тумба кафедра – 1 шт.

Доска ученическая – 1 шт.

Стол двухтумбовый -1 шт.

Шкаф двухдверный – 1 шт.

Жалюзи вертикальные – 2 шт.

Зеркало – 1 шт.

Бактерицидный рециркулятор -1 шт.

Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов;

поручни;

пандусы;

достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок

**Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнение курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации**

##### **Ауд. № 37**

Специализированная мебель:

Столы ученические – 11 шт.

Стулья ученические – 22 шт.



Стул полумягкий – 1 шт.  
Тумба кафедра – 1 шт.  
Доска ученическая – 1 шт.  
Стол однотумбовый -1 шт.  
Шкаф двухдверный -1 шт.  
Жалюзи вертикальные – 2 шт.  
Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории:  
Ноутбук - 1 шт.  
Экран рулонный - 1 шт.  
Мультимедийный проектор - 1 шт.

Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов;  
поручни;  
пандусы;  
достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок

## **Помещение для самостоятельной работы**

### **1. Библиотечно-издательский центр (БИЦ)**

Комплект проекционный, мультимедийный интерактивный IQ Board DVT:  
интерактивная доска 84” IQ Board DVT T084,  
проектор TRIUMPH PJ1000  
универсальное настенное крепление  
Wize WTH140

Персональный компьютер-моноблок MSI AE202072 - 18 шт.

Персональный компьютер Samsung – 1 шт.

Специализированная мебель):

Стол на 1 рабочее место – 20 шт

Стол на 2 рабочих места – 9 шт

Стулья – 38 шт

МФУ Sharp AR-6020 – 1 шт.

Brother DCR-1510R – 1 шт.

Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы;  
достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок

### **2. Электронный читальный зал**

Комплект проекционный, мультимедийный интерактивный IQ Board DVT:  
интерактивная доска 84” IQ Board DVT T084,  
проектор TRIUMPH PJ1000  
универсальное настенное крепление  
Wize WTH140

Персональный компьютер-моноблок MSI AE202072 - 18 шт.

Персональный компьютер Samsung – 1 шт.

Специализированная мебель):

Стол на 1 рабочее место – 20 шт

Стол на 2 рабочих места – 9 шт

Стулья – 38 шт

МФУ Sharp AR-6020 – 1 шт.

Brother DCR-1510R – 1 шт.

Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы;  
достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок

### **3. Читальный зал**

Специализированная мебель:

Столы на 2 рабочих места – 12 шт.

Стулья – 24 шт.

Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок

### **4. Библиотечно-издательский центр (БИЦ)**

**Отдел обслуживания печатными изданиями**

**Ауд. № 1**

Комплект проекционный, мультимедийный оборудование:

Экран настенный Screen Media 244/244 корпус 1106

Проектор BenG MX660P 1024/7683200 LM

Ноутбук Lenovo G500 15.6”

Рабочие столы на 1 место – 21 шт.

Стулья – 55 шт.

Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок

### **5. Отдел обслуживания электронными изданиями**

**Ауд. № 9**

Специализированная мебель (столы и стулья):

Рабочие столы на 1 место – 24 шт.

Стулья – 24 шт.

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВО «СевКавГА»:

Монитор Acer TFT 19 – 20 шт.

Монитор ViewSonic - 1 шт.

Сетевой терминал Office Station -18 шт.

Персональный компьютер Samsung -3 шт.

МФУ Canon 3228(7310) – 1 шт.

МФУ Sharp AR-6020 – 1 шт.

Принтер Canon i -Sensys LBP 6750 dh – 1 шт.

Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок

### **6. Информационно-библиографический отдел**

**Ауд. № 8**

Специализированная мебель:

Рабочие столы на 1 место- 6 шт.

Стулья- 6 шт.

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВО «СевКавГА»:

Персональный компьютер – 1 шт.

Сканер Epson Perfection 2480 photo

МФУ MFC 7320R

Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок

### **8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся**

1. Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером.

2. Рабочие места обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом в интернет, предназначенные для работы в электронной и образовательной среде.

### **8.3. Требования к специализированному оборудованию – не требуется**

## **9. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается (в случае необходимости) адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения материала лекционных и практических занятий.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья комплектуется фонд основной учебной литературы и электронных образовательных ресурсов, адаптированных к ограничениям их здоровья, доступ к которым организован в БИЦ ФГБОУ ВО «СевКавГА». В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ** \_\_\_\_\_ Банковское право \_\_\_\_\_

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

## Банковское право

### 1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-2	Способен разрабатывать и правильно оформлять юридические и служебные – документы.

### 2. Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении обучающимися дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Изучение каждого раздела (темы) предполагает овладение обучающимися необходимыми компетенциями. Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций обучающимися.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе.

Разделы (темы ) дисциплины	Формируемые компетенции (коды)
	ПК-2
Раздел 1. Понятие, предмет, задачи учебного курса Тема 1. Понятие и источники банковского права	+
Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации	+
Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	+
Раздел 2. Кредитная организация: понятие, виды. Правовое регулирование кредитных отношений.	+
Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ	
Тема 5. Лицензирование банковской деятельности	+
Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор	+
Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций	+
Раздел 3. Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчётов.	+
Тема 8. Правовые основы государственного регулирования банковских операций по привлечению и размещению денежных средств	

### 3. Показатели, критерии и средства оценивания компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

Индикаторы достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	Неудовлетв (не зачтено)	Удовлетв (зачтено)	Хорошо (зачтено)	Отлично (зачтено)	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-2.Способен разрабатывать и правильно оформлять юридические и служебные– документы.						
ПК-2.1 Оперировать основными категориями и понятиями документирования, определяет конкретный вид документа, правильно составляет и оформляет реквизиты документов	-Результат выполненной работы по способности оперировать основными категориями и понятиями документирования, определять конкретный вид документа, правильно составлять и оформлять реквизиты документов является неверным и (или) использован некорректный способ решения задачи.	Результат выполненной работы по способности оперировать основными категориями и понятиями документирования, определять конкретный вид документа, правильно составлять и оформлять реквизиты документов является верным/ неверным, но использован корректный / некорректный способ решения задачи. Отчетный документ содержит определенные ошибки, не позволяющие установить качество	Результат выполненной работы по способности оперировать основными категориями и понятиями документирования, определять конкретный вид документа, правильно составлять и оформлять реквизиты документов является верным; Отчетный документ содержит незначительные ошибки, не влияющие на общий результат, не представлены отдельные данные, которые являются дополнением, но не влияют на общий результат.	Результат выполненной работы по способности оперировать основными категориями и понятиями документирования, определять конкретный вид документа, правильно составлять и оформлять реквизиты документов является верным.	устный опрос; тестирование; кейс-задачи.	Зачет

		достигнутого результата.				
ПК-2.2Соблюдает основные требования, предъявляемые к составлению и оформлению служебных документов и установленный порядок организации документирования материалов и сведений, получаемых при проведении оперативно розыскных мероприятий, в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений;	Результат выполненной работы по соблюдению основных требований, предъявляемых к составлению и оформлению служебных документов и установленный порядок организации документирования материалов и сведений, получаемых при проведении оперативно розыскных мероприятий, в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений является неверным и (или) использован некорректный способ решения задачи.	Результат выполненной работы по соблюдению основных требований, предъявляемых к составлению и оформлению служебных документов и установленный порядок организации документирования материалов и сведений, получаемых при проведении оперативно розыскных мероприятий, в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений является верным/ неверным, но использован корректный / некорректный способ решения задачи; Отчетный документ	Результат выполненной работы по соблюдению основных требований, предъявляемых к составлению и оформлению служебных документов и установленный порядок организации документирования материалов и сведений, получаемых при проведении оперативно розыскных мероприятий, в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений является верным; Отчетный документ содержит незначительные ошибки, не влияющие на общий результат, не представлены отдельные данные, которые являются дополнением, но не влияют на общий результат.	Результат выполненной работы по соблюдению основных требований, предъявляемых к составлению и оформлению служебных документов и установленный порядок организации документирования материалов и сведений, получаемых при проведении оперативно розыскных мероприятий, в целях выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений является верным; Отчетный документ не содержит ошибок; представлены все необходимые данные, расчеты, примеры	устный опрос; тестирование; кейс-задачи.	Зачет



		содержит определенные ошибки не позволяющие установить качество достигнутого результата.				
ПК-2.3 Разрабатывает и оформляет документы, используемые в профессиональной деятельности, согласно требованиям нормативных правовых актов;	Результат выполненной работы по разработке и оформлению документов, используемых в профессиональной деятельности, согласно требованиям нормативных правовых актов является неверным и (или) использован некорректный способ решения задачи.	Результат выполненной работы по разработке и оформлению документов, используемых в профессиональной деятельности, согласно требованиям нормативных правовых актов является верным/ неверным, но использован корректный / некорректный способ решения задачи; Отчетный документ содержит определенные ошибки, не позволяющие установить качество достигнутого результата.	Результат выполненной работы по разработке и оформлению документов, используемых в профессиональной деятельности, согласно требованиям нормативных правовых актов является верным; отчетный документ содержит незначительные ошибки, не влияющие на общий результат, не представлены отдельные данные, которые являются дополнением, но не влияют на общий результат	Результат выполненной работы по разработке и оформлению документов, используемых в профессиональной деятельности, согласно требованиям нормативных правовых актов является верным; отчетный документ не содержит ошибок; представлены все необходимые данные, расчеты, примеры.	устный опрос; тестирование; кейс-задачи.	Зачет
ПК-2.4 Правильно и полно отражает результаты профессиональной деятельности в процессуальных и служебных документах;	Результат выполненной работы по правильному и полному отражению результатов профессиональной деятельности в процессуальных и служебных документах является неверным и (или) использован	Результат выполненной работы по правильному и полному отражению результатов профессиональной деятельности в процессуальных и служебных документах является верным/ неверным, но	Результат выполненной работы по правильному и полному отражению результатов профессиональной деятельности в процессуальных и служебных документах является верным; отчетный документ содержит	Результат выполненной работы по правильному и полному отражению результатов профессиональной деятельности в процессуальных и служебных документах является верным; отчетный документ не	устный опрос; тестирование; кейс-задачи.	Зачет

	некорректный способ решения задачи.	использован корректный / некорректный способ решения задачи; Отчетный документ содержит ошибки, не позволяющие установить качество достигнутого результата.	незначительные ошибки, не влияющие на общий результат, не представлены отдельные данные, которые являются дополнением, но не влияют на общий результат.	содержит ошибок; представлены все необходимые данные, расчеты, примеры		
--	-------------------------------------	---	---	--	--	--

## **4. Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине «Банковское право»**

### **КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ (ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА)**

по дисциплине «Банковское право»

#### **Тема 1. Понятие и источники банковского права**

1. Назовите предмет учебного курса «Банковское право».
2. Дайте определение банковской системе.
3. Определите роль банков в кредитно-финансовой системе Российской Федерации.
4. Перечислите основные источники курса «Банковское право».

#### **Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации**

1. Дайте определение кредитной организации.
2. Перечислите виды кредитных организаций.
3. Виды лицензий.
4. Функции Центрального банка Российской Федерации (Банк России).
5. Понятие, форма, порядок и способы заключения кредитного договора.
6. Назовите особенности обеспечения исполнения обязательств заемщика. Понятие банковской гарантии.

#### **Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.**

1. Дайте определение валютной политики.
2. Формы валютной политики.
3. Назовите определение размера девальвации и ревальвации.
4. Формы валютных ограничений.
5. Назовите аргументы «за» и «против» валютного контроля.
6. Укажите особенности валютной политики развивающихся стран.
7. Цели и принципы валютной политики России в современных условиях.

#### **Тема 4. Правовое положение кредитных организаций в РФ**

1. Основные виды безналичных расчётов. Дайте характеристику по каждому виду.
2. Перечислите, какие есть особенности при расчётах с использованием платёжных поручений.
3. Назовите особенность осуществления безналичных расчётов физическими лицами в РФ. Формы безналичных расчётов с участием физических лиц.
4. Назовите форму, существенные условия и содержание договора банковского счёта.
5. Назовите особенности при расчётах с использованием банковских (платёжных) карт.

#### **Тема 5. Лицензирование банковской деятельности**

1. Дайте определение счёта по банковскому законодательству.
2. Назовите виды счетов.
3. Назовите нормативные акты, регулирующие договор банковского счёта.
4. Порядок списания денежных средств со счётов в банке.
5. Определите меру ответственности банков за нарушение обязанностей по договору банковского счёта.

#### **Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор**

1. Назовите особенность страхования вкладов банками.
2. Перечислите правовые акты, регулирующие страхование вкладов.

3. Фонд обязательного страхования вкладов.
4. Порядок и размер возмещения по вкладам.
5. Назовите особенности договора банковского вклада. Назовите существенные условия договора.
6. Перечислите особенности регулирования отношений из депозитных договоров с юридическими лицами.

#### **Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций**

1. Дайте определение ценной бумаги.
2. Перечислите банковские ценные бумаги.
3. Понятие банковской тайны.
4. Мера ответственность кредитной организации за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.
5. Назовите кто и на основании каких нормативно-правовых актов может получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну.
6. Дайте понятие легализации (отмыванию) денежных средств?
7. Назовите правовые акты, регулирующие деятельность по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
8. Обязанности банков в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

**ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ « Банковское право»**

1. Понятие и место банковского права в правовой системе РФ.
2. Предмет банковского права.
3. Источники банковского права: понятие, виды.
4. Понятие и особенности банковских правоотношений.
5. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
6. Понятие, становление и структура банковской системы РФ.
7. Небанковские кредитные организации в банковской системе РФ.
8. Банковские союзы, холдинги и ассоциации.
9. Иностраные банки, их филиалы и представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
10. Юридический статус Центрального банка: общая характеристика и её особенности.
11. Финансовая основа деятельности ЦБ РФ.
12. Банковские операции, осуществляемые ЦБ РФ.
13. Контроль за деятельностью ЦБ РФ.
14. Система ЦБ РФ, принципы её организации.
15. Организаторская функция ЦБ РФ.
16. Правовое положение территориальных учреждений и РКЦ ЦБ РФ.
17. Понятие, виды, сущность обязательных экономических нормативов.
18. Основные функции выполняемые ЦБ РФ. Классификация функций.
19. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.
20. Деятельность, осуществляемая ЦБ РФ в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в РФ.
21. Функции ЦБ РФ по защите гражданского оборота, интересов вкладчиков и кредиторов.
22. Взаимодействие ЦБ РФ и его учреждений с органами государственной власти и управления.
23. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.
24. Осуществление ЦБ РФ операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.
25. Контроль за деятельностью кредитных организаций. Банковский надзор.
26. Виды санкций, применяемые ЦБ РФ по отношению к кредитным организациям.
27. Понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации. Виды кредитных организаций.
28. Юридический статус и основные признаки банков и небанковских кредитных организаций.
29. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений ЦБ РФ в процессе создания кредитной организации.
30. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
31. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Условия получения лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций.
32. Филиалы и представительства кредитной организации.
33. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, регистрация ЦБ РФ.
34. Ликвидация кредитной организации.
35. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Общая характеристика. Основные положения.
36. Операции, осуществляемые кредитной организацией. Понятие и признаки банковской операции. Банковская тайна.
37. Договор банковского счета.
38. Банковский вклад. Система страхования вкладов в банках России.
39. Банковский кредит.
40. Лизинговые и вексельные операции.

41. Валютные операции банков Осуществление банками валютного контроля.
42. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.
43. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
44. Банковская система США.
45. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.
46. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.
47. Нормотворческая функция ЦБ РФ.
48. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.
49. Формы безналичных расчетов.

## ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

по дисциплине «Банковское право»

Проверяемая компетенция – ПК-2.

### 1. Банковское право – это

- a) совокупность правовых норм, регулирующих деятельность Банка России
- b) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе банковской деятельности и построения банковской системы
- c) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения между банком и клиентами
- d) совокупность правовых норм, регулирующих деятельность банков

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

### 2. Целями деятельности Банка России не являются:

- a) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- b) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- c) получение прибыли;
- d) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

### 3. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:

- a) золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- b) иностранная валюта;
- c) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- d) корпоративные акции.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

### 4. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- a) универсальные и специализированные банки;
- b) имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
- c) акционерные и паевые банки;
- d) государственные (муниципальные) и частные банки.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

5. Банковская система Российской Федерации включает в себя \_\_\_\_\_, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

6. Кредитные организации могут создавать \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

7. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:

- a) один раз в три года;

- b) два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- c) ежегодно;
- d) ежеквартально.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**8. Органами управления кредитной организации являются:**

- a) совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- b) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- c) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- d) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**9. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

- a) привлеченные денежные средства.
- b) денежные средства в иностранной валюте;
- c) средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
- d) ограничений нет.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**10. Банковской \_\_\_\_\_ признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной (головной) кредитной организации.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**11. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в \_\_\_\_\_, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**

- a) Национальный совет;
- b) Совет директоров
- c) Председатель Банка России
- d) Правительство РФ.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как**

- a) отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
- b) отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.
- c) отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.
- d) 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).



**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**14. В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций:**

- a) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- b) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- c) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- d) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**

- a) Банк России;
- b) Министерство финансов Российской Федерации;
- c) Федеральное казначейство;
- d) Президент Российской Федерации.

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**16. \_\_\_\_\_ кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**17. Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «\_\_\_\_\_» или «\_\_\_\_\_».**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**18. Для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме \_\_\_\_\_ рублей.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**19. Вид финансово-коммерческих услуг, состоящий в приобретении банком обязательств предприятий:**

- a) фиксинг
- b) факторинг
- c) дилинг
- d) форфейтинг
- e) листинг

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**20. Размещение собственного капитала и средств вкладчиков с целью получения прибыли:**

- a) пассивы банка
- b) активы банка
- c) обязательства банка

- d) доходы банка
- e) расходы банка

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**21. Капитал банка, образовавшийся путем эмиссии обыкновенных и привилегированных акций:**

- a) резервный капитал
- b) собственный капитал
- c) акционерный капитал
- d) оплаченный капитал
- e) инвестиционный капитал

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**22. Операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады:**

- a) депозитные
- b) недепозитные
- c) инвестиционные
- d) кассовые
- e) расчетные

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**23. Банк России не позднее \_\_\_\_\_ дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**24. Для банка с базовой лицензией минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года устанавливается в сумме \_\_\_\_\_ рублей.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**25. Депозиты в зависимости от срока и форм изъятия классифицируются на:**

- a) срочные, обеспеченные
- b) до востребования, гарантийные
- c) до востребования, срочные
- d) обеспеченные
- e) валютные

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**26. \_\_\_\_\_ - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**27. При ипотечной форме в качестве залога возврата кредита выступает:**

- a) недвижимость
- b) соло-вексель
- c) товарно-материальные ценности
- d) движимое имущество

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**28. Операции коммерческих банков по вложению средств в ценные бумаги субъектов экономики на относительно длительный период времени:**

- a) долгосрочные
- b) инвестиционные
- c) пассивные
- d) валютные
- e) лизинговые

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**29. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения \_\_\_\_\_ о соответствующей государственной регистрации.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**30. Обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации, является \_\_\_\_\_ кредитной организации.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**31. Способность заемщика погасить сумму основного долга и вознаграждения:**

- a) ликвидность
- b) кредитоспособность
- c) прибыльность
- d) рентабельность
- e) надежность

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**32. Преимущественная форма собственности для банков в мировой практике**

- a) государственная форма собственности
- b) частная форма собственности
- c) кооперативная форма собственности
- d) коллективная форма собственности
- e) акционерная форма собственности

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

**33. Обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту, но не имеющее права осуществлять банковские операции, является \_\_\_\_\_ кредитной организации.**

**Проверяемая компетенция - ПК-2**

## КЕЙС-ЗАДАЧИ

по дисциплине «Банковское право»

### Кейс-задача 1

Включаются ли в банковскую систему РФ следующие субъекты: Сбербанк РФ, представительство иностранного банка на территории РФ, кредитная организация, созданная на средства одного из субъектов РФ, ассоциация кредитных организаций, Центральный банк РФ, филиал российского банка, осуществляющий свою деятельность за границей.

### Кейс-задача 2

Является ли Центральный банк РФ в соответствии с федеральным законодательством РФ кредитной организацией? Ответ обоснуйте. Кейс-задача 3

Банк, получив лицензию Банка России на осуществление банковских операций в рублях России, открыл пункт обмена валюты. Центральный Банк РФ за такие действия отозвал у него лицензию.

Оцените правомерность действий Банка России?

#### **Задание 2**

1. На основании ФЗ О Центральном банке РФ составьте схему порядка формирования совета директоров.
2. На основании ФЗ О Центральном банке РФ составьте схему взаимоотношений Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления.
3. На основании ФЗ О рынке ценных бумаг составьте схему эмиссии ценных бумаг.

### Кейс-задача 4

Территориальное учреждение Центрального Банка РФ издало указание, обязательное для исполнения всеми кредитными организациями и юридическими лицами, расположенными в данном административно – территориальном образовании, о порядке и размере обязательной продажи валютной выручки.

Правомерны ли действия территориального учреждения?

### Кейс-задача 5

Каковы основания для отказа Центрального банка РФ в государственной регистрации кредитной организации?

Ответ дайте со ссылкой на нормативные акты.

### Кейс-задача 6

Кредитная организация обратилась в территориальное учреждение Банка России с просьбой в связи с временными финансовыми трудностями возвратить ей депонированные резервные средства для погашения межбанковского кредита.

Какой ответ должно дать территориальное учреждение?

### Кейс-задача 7

Коммерческий банк неоднократно нарушал сроки предоставления отчетности, кроме того, при проверке были выявлены случаи представления банком недостоверного баланса.

Какие санкции могут быть применены к банку в этом случае?

### Кейс-задача 8

Необходима ли государственная регистрация кредитных организаций в органах юстиции?

Ответ обоснуйте ссылками на действующее законодательство.

### Кейс-задача 9

Коммерческий банк неоднократно нарушал положения ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в РФ, в результате чего у него была отозвана лицензия. Центральный банк РФ, руководствуясь интересами вкладчиков и кредиторов

банка, наложил арест на часть денежных средств на счетах коммерческого банка. Правомерны ли действия Банка России?

#### Кейс-задача 10

Учредители кредитной организации подали документы на государственную регистрацию в территориальное учреждение Центрального банка РФ и по истечении семи месяцев получили отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии. Считая данное решение необоснованным, учредители обратились с соответствующим запросом в то же учреждение Центрального банка РФ. В течение двух месяцев ответ на запрос не был получен.

Каковы должны быть дальнейшие действия указанных учредителей кредитной организации?

Какие требования действующего законодательства нарушены Банком России?

#### Кейс-задача 11

Кредитная организация не исполнила своих обязательств перед Центральным банком РФ (не вернула в срок кредит, полученный в порядке рефинансирования). Центральный банк РФ отозвал у неё лицензию на осуществление банковских операций.

Правомерны ли действия Банка России. Назовите основания для отзыва лицензий кредитных организаций на осуществление банковских операций.

#### Кейс-задача 12

Назовите основные отличия банков от небанковских кредитных организаций.

#### Кейс-задача 13

За счет каких средств выплачиваются долги кредиторам принудительно ликвидируемой кредитной организации?

По каким основаниям проводится принудительная ликвидация кредитной организации?

#### Кейс-задача 14

После начала ликвидации кредитной организации налоговым органом были списаны в безакцептном порядке со счета кредитной организации средства в уплату налогов.

Оцените правомерность действий расчетно-кассового центра, обслуживающего счет кредитной организации.

Каков порядок погашения долгов кредитной организации при проведении процедуры ее ликвидации?

## Методические материалы, определяющие процедуры оценивания компетенции

*Текущий контроль* представляет собой проверку усвоения учебного материала теоретического и практического характера, регулярно осуществляемую на протяжении семестра.

К достоинствам данного типа относится его систематичность, непосредственно коррелирующая с требованием постоянного и непрерывного мониторинга качества обучения, а также возможность оценки успеваемости обучающихся.

Недостатком является фрагментарность и локальность проверки. Компетенцию целиком, а не отдельные ее элементы (знания, умения навыки) при подобном контроле проверить невозможно.

К основным формам текущего контроля (текущей аттестации) можно отнести контрольные вопросы, тестовый контроль, решение кейс-задач.

*Промежуточная аттестация*, как правило, осуществляется в конце семестра и может завершать изучение как отдельной дисциплины, так и ее раздела (разделов) / модуля (модулей). Промежуточная аттестация помогает оценить более крупные совокупности знаний и умений, в некоторых случаях - даже формирование определенных профессиональных компетенций.

Форма промежуточной аттестации: зачет.

Текущий контроль и промежуточная аттестация традиционно служат основным средством обеспечения в учебном процессе «обратной связи» между преподавателем и обучающимся, необходимой для стимулирования работы обучающихся и совершенствования методики преподавания дисциплин.

### 5.1. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА УСТНОГО ОТВЕТА НА КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

Оценка «**отлично**» ставится, если ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи. Приводятся примеры.

Оценка «**хорошо**» ставится, если ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.

Оценка «**удовлетворительно**» ставится, если допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.

Оценка «**неудовлетворительно**» ставится, если материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.

### 5.2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ВЫПОЛНЕНИЯ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

По итогам выполнения тестовых заданий оценка производится по пятибалльной шкале в следующем порядке:

Оценка «отлично» - от 81% до 100% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий

Оценка «хорошо» - от 51% до 80% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий

Оценка «удовлетворительно» - от 31% до 50% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий

Оценка «неудовлетворительно» - от 0% до 30% правильных ответов из общего числа предъявленных тестовых заданий

### **5.3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА РЕШЕНИЯ КЕЙС-ЗАДАЧ**

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса;

- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если кейс - задача решена правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией;

- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если кейс-задача решена неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

### **5.4. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОТВЕТА НА ЗАЧЕТЕ**

Основой для определения оценки на зачетах служит объем и уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Предлагается руководствоваться следующим:

- оценка «**зачтено**» выставляется обучающемуся, если ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком с правильным и свободным владением юридической терминологией; ответ самостоятельный, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию преподавателя;

- оценка «**не зачтено**» выставляется обучающемуся, если при ответе обнаружено непонимание обучающимся основного содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые обучающийся не может исправить при наводящих вопросах преподавателя.