

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

**Институт права, экономики и финансов**

**Кафедра Трудового и предпринимательского права**

**СОГЛАСОВАНО**

**УТВЕРЖДАЮ**

Руководитель образовательной  
программы \_\_\_\_\_ **З.А.Зумакулова**

Директор института \_\_\_\_\_ **М.Х. Гукешоков**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Направление подготовки**  
**40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ**

**«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

**Профиль**

гражданско-правовой

**Квалификация (степень) выпускника**  
**бакалавр**

**Форма обучения**  
**очная, очно-заочная,**

**Нальчик 2018**

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Банковское право» / сост. А.А. Жугов –  
*Нальчик: КБГУ, 2018. –27 с.*

Рабочая программа предназначена для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция 7 семестра 4 курса очной формы обучения, 7 семестра очно-заочной формы обучения.

Рабочая программа составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 01.12.2016г. №1511.

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	<i>Цели и задачи освоения дисциплины</i>	4
2.	<i>Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО</i>	4
3.	<i>Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)</i>	4
4.	<i>Содержание и структура дисциплины (модуля)</i>	5
5.	<i>Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации</i>	13
6.	<i>Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности</i>	22
7.	<i>Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)</i>	23
7.1.	<i>Нормативно-правовые акты</i>	23
7.2.	<i>Основная литература</i>	24
7.3.	<i>Дополнительная литература</i>	25
7.4.	<i>Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)</i>	25
7.5.	<i>Интернет-ресурсы</i>	25
7.6.	<i>Методические указания по проведению различных учебных занятий, к выполнению самостоятельной работы</i>	26
8.	<i>Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)</i>	26
9.	<i>Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)</i>	27

### **1. Цели и задачи освоения дисциплины**

Практическое значение банковского права постоянно возрастает в связи с тем, что в предпринимательской деятельности участвуют миллионы людей, а ее осуществление связано с открытием банковских счетов и проведением банковских операций.

Данная учебная программа имеет целью ориентировать обучающихся на изучение современной концепции банковского права и практики его применения.

Для достижения поставленной цели перед студентами ставятся следующие задачи:

- ознакомить студентов с основными законодательными актами и нормативно-правовыми документами Банка России;
- способствовать самостоятельной работе над конкретными проблемами банковского права;
- подготовить студентов к самостоятельному и компетентному решению профессиональных задач.

Учебно-воспитательная цель данного курса заключается в формировании у студентов знаний, умений и навыков необходимых для профессиональной деятельности в области банковского законодательства.

### **2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина «Банковское право» относится к базовой части, Модуль "Дисциплины по выбору".

### **3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)**

В совокупности с другими дисциплинами профиля «Гражданско-правовой» дисциплина «Банковское право» направлена на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по направлению подготовки 40.03.01 – Юриспруденция (уровень бакалавриата):

#### **Профессиональных компетенций (ПК) по видам профессиональной деятельности:**

##### **Аналитическая, научно-исследовательская деятельность:**

##### **Профессиональные компетенции:**

**ПКс -2.2-** в процессе реализации функций контроля использует необходимую нормативно-правовую базу

**ПКс -3.2.** – определяет взаимные права и обязанности участников правовых отношений

В результате изучения дисциплины «Банковское право» студент должен:

##### **Знать:**

- Конституцию РФ, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также иные нормативные правовые акты;
- нормы международного права и международных договоров РФ; их иерархию и юридическую силу;
- положения должностных инструкций основных направлений профессиональной деятельности юриста;
- основополагающие нормы предпринимательского права, формах ответственности за правонарушения в сфере экономической деятельности

##### **Уметь:**

- правильно толковать нормативные правовые акты;
- строить свою профессиональную деятельность на основе Конституции РФ и действующего законодательства;
- обосновывать и принимать в пределах должностных полномочий решения, совершать действия, связанные с реализацией правовых норм;
- обосновывать законность и правопорядок, осуществлять правовую пропаганду и правовое воспитание в сфере профессиональной деятельности.

##### **Владеть:**

- методами принятия юридически значимых решений и выполнения юридических действий только при неукоснительном соблюдении Конституции РФ и действующего законодательства.
- навыками анализа судебной и правоприменительной практики в сфере экологии

#### 4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

**Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля) «Банковское право»**

№ п/п	Наименование раздела/темы	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	<b>Понятие и предмет банковского права. Источники банковского права</b>	Понятие банковского права. Предмет и система банковского права. Цели и возможности банковского права. Общая характеристика банковского законодательства. Система банковского законодательства. Структура банковского законодательства. Система и действие актов Банка России.	Т К
2	<b>Правовой статус и функции Центрального банка РФ</b>	Правовое положение ЦБ РФ. Органы управления и структуры ЦБ РФ. Территориальные управления и расчетно-кассовые центры. Взаимоотношения ЦБ РФ с органами государственной и исполнительной власти. Функции ЦБ РФ: кредитно-денежная политика, организация налично-денежного обращения, организация безналичных расчетов, валютный контроль, защита гражданского оборота и укрепление доверия к кредитной системе. Цели и задачи банковского надзора. Понятие обязательных нормативов. Контроль за деятельностью кредитных организаций. Меры ответственности, применяемые к кредитным организациям.	Т К
3	<b>Банковская система</b>	Понятие банковской системы. Виды банковских систем. Правовое положение кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Банковские операции и банковские сделки. Банковские ассоциации и союзы. Группы и холдинги кредитных организаций. Финансово - промышленные группы. Агентство по страхованию вкладов.	Т К
4	<b>Создание и прекращения кредитной организации</b>	Особенности создания и регистрации кредитных организаций. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации. Устав кредитной организации. Уставной капитал кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности. Особенности регистрации кредитной Т К организации с иностранными инвестициями и	Т К

		<p>филиала иностранного банка.</p> <p>Реорганизация (слияние, присоединение, выделение, разделение, преобразование) кредитных организаций.</p> <p>Отзыв лицензии у кредитной организации.</p> <p>Ликвидация кредитной организации. Банкротство кредитной организации.</p>	
5	<b>Договор банковского счета</b>	<p>Понятие и содержание договора банковского счета. Порядок и основания заключения договора. Права и обязанности сторон. Основания и очередность списания средств по счету. Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений составляющих банковскую тайну. Правовой режим средств на счете. Приостановление операций по счету и арест денежных средств на счете. Ответственность банка за ненадлежащее выполнение операций по счету. Закрытие банковского счета.</p>	Т К
6	<b>Банковские расчетные правоотношения</b>	<p>Правовая природа и формы банковских расчетов. Расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо (платежные требования и инкассовые поручения), расчеты чеками.</p>	Т К
7	<b>Правовое регулирование кредитных отношений. Иные виды банковских операций</b>	<p>Понятие кредитных правоотношений. Правовая природа кредитного договора. Стороны, содержание и форма кредитного договора. Разграничение договора займа и кредитного договора. Обеспечение кредитного договора. Ответственность по кредитному договору. Иные виды активных операций банка. Договор финансовой аренды (лизинг). Финансирование под уступку денежного требования (факторинг). Банковская гарантия. Договор хранения ценностей в банке.</p>	Т К
8	<b>Операции банков с ценными бумагами</b>	<p>Понятие и виды ценных бумаг используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков. Эмиссия депозитных и сберегательных сертификатов. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Деятельность банка на рынке ценных бумаг: брокерская, дилерская, клиринговая, доверительное управление, депозитарная. Вексель, учет векселей.</p>	Т К
9	<b>Валютные операции банков.</b>	<p>Понятие валюты и валютного законодательства. Субъектный состав валютных операций. Особенности правового положения</p>	Т К

	<b>Банковские операции с драгоценным и металлами и драгоценным и камнями</b>	<p>банков в валютных операциях. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации и обязательная продажа части валютной выручки.</p> <p>Органы и агенты валютного контроля. Понятие режима и виды валютных операций. Расчеты на территории РФ в валюте. Открытие и ведение валютных счетов. Открытие и ведение рублевых счетов нерезидентов. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.</p>	
--	--	---	--

### Структура дисциплины (модуля) «Банковское право»

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	VII семестр	всего
<b>Общая трудоемкость (в зачетных единицах)</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>42</b>	<b>42</b>
<i>Лекции (Л)</i>	14	14
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	28	28
<i>Семинарские занятия (СЗ)</i>	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
<b>Самостоятельная работа (в часах):</b>	<b>66</b>	<b>66</b>
Расчетно-графическое задание	-	-
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	-	-
Контрольная работа (КР)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	-	-
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	Не предусмотрена	Не предусмотрена
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	-	-
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>

Таблица 2.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	4 курс	всего
<b>Общая трудоемкость (в зачетных единицах)</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>17</b>	<b>17</b>
<i>Лекции (Л)</i>	7	7
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	10	10
<i>Семинарские занятия (СЗ)</i>	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
<b>Самостоятельная работа (в часах):</b>	<b>91</b>	<b>91</b>

Расчетно-графическое задание	-	-
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	-	-
Контрольная работа (КР)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	-	-
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	Не предусмотрена	Не предусмотрена
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	-	-
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>

Таблица 2.2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов)  
Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	5 курс	всего
<b>Общая трудоемкость (в зачетных единицах)</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
<i>Лекции (Л)</i>	2	2
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	4	4
<i>Семинарские занятия (СЗ)</i>	Не предусмотрены	Не предусмотрены
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	Не предусмотрены	Не предусмотрены
<b>Самостоятельная работа (в часах):</b>	<b>102</b>	<b>102</b>
Расчетно-графическое задание	-	-
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	-	-
Контрольная работа (КР)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	-	-
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	Не предусмотрена	Не предусмотрена
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	-	-
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>

Таблица 3. Лекционные занятия

№ п/п	Тема
1.	<p><b>Банковское право и его место в системе российского правоведения. Источники банковского права</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы – ознакомить студентов со следующими вопросами:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-предмет науки банковского права.</li> <li>-банковское право в системе российского правоведения.</li> <li>-банковские отношения как объект и как предмет правового регулирования.</li> <li>-банковское право и другие отрасли права.</li> <li>-структура российского банковского права.</li> <li>-понятие и виды источников банковского права.</li> <li>-источники банковского права и обычаи делового оборота, международная банковская практика.</li> </ul>
2.	<p><b>Правовой статус кредитной организации</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы – ознакомить студентов со следующими вопросами:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-правовой статус и правовое положение кредитной организации.</li> <li>-регистрация и лицензирование кредитной организации.</li> <li>-реорганизация кредитных организаций.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>-банковская группа и банковский холдинг.</li> <li>-уставный капитал кредитной организации.</li> <li>-органы управления кредитной организации.</li> <li>-филиалы и представительства кредитной организации, открываемые на территории Российской Федерации.</li> <li>-отзыв банковской лицензии.</li> <li>-ликвидация кредитной организации.</li> </ul>
3.	<p><b>Правовой статус, структура и функции Центрального Банка РФ (Банка России)</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-правовой статус Банка России.</li> <li>-национальный банковский совет и органы управления Банком России.</li> <li>-о системе и внутренней структуре Банка России.</li> <li>-центральный аппарат Банка России.</li> <li>-территориальные учреждения Банка России.</li> <li>-взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.</li> <li>-хранение бюджетных средств. Обслуживание Банком России государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами.</li> <li>-характеристика функций Банка России</li> </ul>
4.	<p><b>Банковские операции и сделки кредитной организации</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-понятие и виды банковских операций.</li> <li>-понятие и виды сделок, совершаемых кредитными организациями.</li> <li>-банковские операции, сделки и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путём.</li> <li>-осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ.</li> <li>-доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с - физическими и юридическими лицами.</li> <li>-лизинговые операции.</li> <li>-финансирование под уступку денежного требования.</li> </ul>
5.	<p><b>Регулирование банковской деятельности и банковский надзор. Банковский аудит</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-пруденциальное регулирование банковской деятельности.</li> <li>-понятие, сущность и правовое регулирование банковского надзора.</li> <li>-виды банковского надзора.</li> <li>-инспектирование банковской деятельности.</li> <li>-аудит банковской деятельности.</li> <li>-правовой режим банковской информации.</li> <li>-банковская тайна.</li> </ul>
6.	<p><b>Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок)</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-понятие банковского вклада.</li> <li>-договор банковского вклада.</li> <li>-вкладчики банка.</li> <li>-виды договоров банковского вклада. Вклад до востребования и срочный вклад.</li> <li>-проценты по вкладам.</li> <li>-нормативные акты Банка России, регулирующие оформление операций по вкладам и депозитам физических и юридических лиц.</li> </ul>
7.	<p><b>Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>-договор банковского счёта.</li> <li>-специфика правового регулирования банковских счетов.</li> </ul>
8.	<p><b>Размещение привлечённых во вклады денежных средств от своего имени и за свой счёт</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-правовое регулирование кредита.</li> <li>-договор кредита.</li> <li>-обеспечение возвратности кредитов.</li> <li>-создание резервов по ссудам.</li> <li>-ответственность сторон по договору кредита.</li> <li>-порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).</li> </ul>
9.	<p><b>Осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-правовое регулирование расчётов.</li> <li>-расчёты платёжными поручениями.</li> <li>-расчёты по аккредитиву.</li> <li>-расчёты чеками.</li> <li>-расчёты по инкассо.</li> <li>-банковские карточки (карты).</li> </ul>
10.	<p><b>Кассовые операции кредитных организаций</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-характеристика кассовых операций кредитной организации.</li> <li>-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.</li> <li>-инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов.</li> <li>-хранение денег и других ценностей в кредитной организации.</li> <li>-порядок кассового обслуживания кредитных организаций расчётно - кассовыми центрами.</li> </ul>
11.	<p><b>Валютные операции. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах</b></p> <p><i>Цели и задачи изучения темы</i> – ознакомить студентов со следующими вопросами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-понятие валютного права и валютных правоотношений в Российской Федерации.</li> <li>-виды валютных операций.</li> <li>-покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.</li> <li>-порядок вывоза физическими лицами из Российской Федерации наличной иностранной валюты.</li> <li>-порядок установления Центральным Банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют к российскому рублю.</li> <li>-банковские операции и валютный контроль.</li> </ul>

*Таблица 4. Практические занятия (семинарские занятия)*

<b>№ занятия</b>	<b>Тема</b>
1	Банковское право и его место в системе российского правоведения. Источники банковского права

2	Договор банковского вклада
3	Договор банковского счёта
4	Общая характеристика расчётных сделок, заключаемых в рамках форм безналичных расчётов
5	Кредитовый перевод
6	Дебетовый перевод
7	Аккредитив
8	Кредитный договор
9	Договор финансирования под уступку денежного требования
10	Банковская гарантия и договор о предоставлении банковской гарантии
11	Договор доверительного управления имуществом

*Таблица 5. Лабораторные работы по дисциплине (модулю) – не предусмотрены*  
*Курсовой проект (курсовая работа) - не предусмотрено учебной дисциплиной*  
*Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины (модуля)*

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1	Источники банковского права и обычаи делового оборота, международная банковская практика
2	Уставный капитал кредитной организации.
3	Территориальные учреждения Банка России.
4	Банковские операции, сделки и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путём.
5	Лизинговые операции.
6	Правовой режим банковской информации.
7	Виды договоров банковского вклада.
8	Специфика правового регулирования банковских счетов.
9	Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).

### ***5.Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации***

Для освоения бакалаврами учебной дисциплины «Банковское право», получения знаний и формирования профессиональных компетенций используются следующие образовательные технологии:

1. Лекция с элементами направляемой дискуссии; мозгового штурма;
2. Работа в малых группах;
3. Презентация;
4. Демонстрация;
5. Выполнение эссе;
6. Подготовка обзора научной литературы по теме;
7. Комментирование ответов студентов;
8. Творческие задания;
9. «Мини-конференция»; «круглый стол»;
10. Составление таблиц и схем;
11. Тестирование;
12. Ролевая игра и др.

**Текущий контроль** - это непрерывное «отслеживание» уровня усвоения знаний и формирование умений и навыков в течение семестра и учебного года в ходе аудиторных занятий. Наиболее значимыми являются:

- 1) оценка работы на семинарских занятиях;
- 2) оценка результатов самостоятельной работы.

Оценка *работы на семинарских занятиях* носит комплексный характер, поскольку учитывает не только степень подготовленности студента по теме занятия в целом и отдельным вопросам, в частности, но и характер используемого материала: учебники/ учебные пособия, лекции, научные статьи (указанные в плане семинарского занятия или найденные самостоятельно). Кроме того, выявляется системность знаний студента, его умение опираться на знания, полученные при изучении других дисциплин. Во внимание принимается не только ответ студента на какой-то один вопрос темы, но и характер, содержание дополнений по другим вопросам.

Оценка работы на семинаре производится по 3-балльной шкале.

«3» – ответ полный (все основные аспекты вопроса затронуты и освещены), использованы не только учебный материал, но и дополнительные источники, речь четкая, логичная, проведен анализ изученного материала, ответ носит достаточно лаконичный характер, правильно отвечает на дополнительные вопросы. Студент активно участвует в работе группы, дополняет ответы других студентов, задает им вопросы.

«2,5» – ответ полный (все основные аспекты вопроса затронуты и освещены), использованы не только учебный материал, но и дополнительные источники, речь четкая, логичная, проведен анализ изученного материала, ответ носит достаточно лаконичный характер, правильно отвечает на дополнительные вопросы.

«2» – ответ достаточно полный (почти все основные аспекты вопроса освещены), использован в основном учебный материал, речь четкая, логичная, проведен анализ изученного материала, ответ носит недостаточно лаконичный характер, правильно отвечает на дополнительные вопросы.

«1,5» – раскрыты не все, но большинство аспектов вопроса, использован в основном учебный материал, выводы (анализ) неглубокие, речь четкая, правильно отвечает на дополнительные вопросы.

«1» – раскрыт один отдельный аспект вопроса (возможно даже не главный), использован только один источник (учебник или даже учебное пособие) или нормативный акт без анализа изложенного материала, речь нечеткая (сбивчивая) либо материал изложен не совсем логично (много ненужного), при ответе на дополнительные вопросы допускает ошибки.

«0,5» – тема не раскрыта (студент не понимает сути вопроса, говорит не о том), использован в качестве источника только конспект лекций (чужой) или собственные поверхностные либо ошибочные рассуждения, речь сбивчивая, понятийный аппарат не употребляется, объем ответа не превышает нескольких предложений.

«0» – студент отказывается от ответа, заявляет о своей неготовности.

*Оценка результатов самостоятельной работы* носит как основной, так и вспомогательный характер. В последнем случае речь идет о том, что результаты самостоятельной работы студента отражаются в ходе лекционных и семинарских занятий, а также на итоговом контроле. Самостоятельное значение имеет оценка выполненных внеаудиторных заданий (конспектирование статей, подготовка к коллоквиумам, изучение терминов и др.), которая производится в ходе консультационной и индивидуальной работы со студентами по типу «сдал/не сдал».

#### Критерии формирования оценок (оценивания) устного опроса

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине «Банковское право». Развёрнутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения.

**В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:**

3 балла, ставится, если обучающийся:

- 1) полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное экономических понятий;

- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

2 балла, ставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

1 балл, ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

0 баллов, ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

Баллы «3», «2», «1» могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных студентом на протяжении занятия.

### **5.1.1. Вопросы по темам дисциплины «Банковское право»**

#### **Тема 1. Банковское право и его место в системе российского правоведения. Источники банковского права**

1. Предмет науки банковского права.
2. Банковское право в системе российского правоведения.
3. Банковские отношения как объект и как предмет правового регулирования.
4. Банковское право и другие отрасли права.
5. Структура российского банковского права.
6. Понятие и виды источников банковского права.
7. Источники банковского права и обычаи делового оборота, международная банковская практика.

#### **Тема 2. Правовой статус кредитной организации**

1. Правовой статус и правовое положение кредитной организации.
2. Регистрация и лицензирование кредитной организации.
3. Реорганизация кредитных организаций.
4. Банковская группа и банковский холдинг.
5. Уставный капитал кредитной организации.
6. Органы управления кредитной организации.
7. Филиалы и представительства кредитной организации, открываемые на территории Российской Федерации.
8. Отзыв банковской лицензии.
9. Ликвидация кредитной организации.

#### **Тема 3. Правовой статус, структура и функции Центрального Банка РФ (Банка России)**

1. Правовой статус Банка России.
2. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
3. О системе и внутренней структуре Банка России.
4. Центральный аппарат Банка России.
5. Территориальные учреждения Банка России.

6. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
7. Хранение бюджетных средств. Обслуживание Банком России государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами.
8. Характеристика функций Банка России.

#### **Тема 4. Регулирование банковской деятельности и банковский надзор. Банковский аудит**

1. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.
2. Понятие, сущность и правовое регулирование банковского надзора.
3. Виды банковского надзора.
4. Инспектирование банковской деятельности.
5. Аудит банковской деятельности.
6. Правовой режим банковской информации.
7. Банковская тайна.

#### **Тема 5. Банковские операции и сделки кредитной организации**

1. Понятие и виды банковских операций.
2. Понятие и виды сделок, совершаемых кредитными организациями.
3. Банковские операции, сделки и правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путём.
4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ.
5. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
6. Лизинговые операции.
7. Финансирование под уступку денежного требования.

#### **Тема 6. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок)**

1. Понятие банковского вклада.
2. Договор банковского вклада.
3. Вкладчики банка.
4. Виды договоров банковского вклада. Вклад до востребования и срочный вклад.
5. Проценты по вкладам.
6. Нормативные акты Банка России, регулирующие оформление операций по вкладам и депозитам физических и юридических лиц.

#### **Тема 7. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц**

1. Договор банковского счёта.
2. Специфика правового регулирования банковских счетов.

#### **Тема 8. Размещение привлечённых во вклады денежных средств от своего имени и за свой счёт**

1. Правовое регулирование кредита.
2. Договор кредита.
3. Обеспечение возвратности кредитов.
4. Создание резервов по ссудам.
5. Ответственность сторон по договору кредита.
6. Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).

#### **Тема 9. Осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам**

1. Правовое регулирование расчётов.
2. Расчёты платёжными поручениями.
3. Расчёты по аккредитиву.
4. Расчёты чеками.
5. Расчёты по инкассо.
6. Банковские карточки (карты).

#### **Тема 10. Кассовые операции кредитных организаций**

1. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
2. Кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов.
4. Хранение денег и других ценностей в кредитной организации.
5. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций расчётно - кассовыми центрами.

#### **Тема 11. Валютные операции. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах**

1. Понятие валютного права и валютных правоотношений в Российской Федерации.
2. Виды валютных операций.
3. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
4. Порядок вывоза физическими лицами из Российской Федерации наличной иностранной валюты.
5. Порядок установления Центральным Банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют к российскому рублю.
6. Банковские операции и валютный контроль.

#### **5.1.2. Промежуточное контрольно-рейтинговое мероприятие №1. 23 балла (тест, коллоквиум)**

1. Понятие банковского права.
2. Понятие и структура кредитной системы Российской Федерации.
3. Правовое положение Банка России.
4. Органы управления и структура Банка России.
5. Взаимоотношения Банка России с органами государственной и исполнительной власти.
6. Банк России: денежно-кредитная политика.
7. Банк России: организация налично-денежного обращения.
8. Банк России: организация безналичных расчетов.
9. Банк России: валютный контроль.
10. Банк России: защита гражданского оборота и укрепление доверия к кредитной системе.
11. Банк России: нормотворческая функция.
12. Понятие обязательных нормативов.
13. Меры ответственности, применяемые банком России к кредитным организациям
14. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
15. Правовое положение кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации.
16. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
17. Группы и холдинги кредитных организаций. Финансово-промышленные группы.
18. Филиалы, представительства, дополнительные офисы кредитных организаций.
19. Устав кредитной организации. Уставной капитал кредитной организации.
20. Банковские операции и сделки, их разграничение и классификация.
21. Порядок регистрации кредитной организации. Документы, необходимые для регистрации кредитной организации.
22. Лицензирование банковской деятельности.
23. Регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями.
24. Регистрация филиала иностранного банка.
25. Реорганизация кредитной организации: слияние, присоединение.

26. Реорганизация кредитной организации: разделение, выделение, преобразование.
27. Ликвидация кредитной организации по решению учредителей.
28. Ликвидация кредитной организации в связи с отзывом лицензии.
29. Понятие банкротства кредитной организации.
30. Особенности процедуры банкротства в отношении кредитной организации.

#### **5.1.3. Промежуточное контрольно-рейтинговое мероприятие №2.**

##### **23 балла (тест, коллоквиум)**

1. Понятие договора банковского вклада.
2. Содержание, стороны, правовая природа договора банковского вклада.
3. Виды вкладов, проценты на вклад.
4. Сберегательная книжка, сберегательный (депозитный) сертификат.
5. Обеспечение возврата банковского вклада. Ответственность банка за ненадлежащее выполнение обязательств по договору банковского вклада.
6. Понятие договора банковского счета.
7. Заключение договора банковского счета.
8. Содержание, стороны, правовая природа договора банковского счета.
9. Основания и очередность списания средств по счету.
10. Банковская тайна.
11. Ограничение распоряжения банковским счетом.
12. Ответственность за ненадлежащее исполнение операций по договору банковского счета.
13. Разграничение договора банковского счета и банковского вклада.
14. Понятие расчетных отношений. Наличные и безналичные расчеты.
15. Расчеты платежными поручениями.
16. Расчеты по инкассо: платежные требования, беспорное (безакцептное) списание средств со счета.
17. Расчеты по аккредитивам.
18. Расчеты чеками.
19. Ответственность банка за нарушение порядка оплаты по аккредитиву.
20. Ответственность банка за нарушение порядка зачисления и списания средств по платежному поручению.
21. Корреспондентский счет банка; расчетный кассовые центры.
22. Межбанковские расчеты на территории России.
23. Правовая природа и понятие кредитного договора.
24. Стороны, содержание, форма кредитного договора.
25. Ответственность сторон за ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.
26. Разграничение договора займа и кредитного договора.
27. Лизинговые операции.
28. Финансирование под уступку денежного требования.
29. Выдача банковских гарантий.
30. Предоставление банком специальных помещений и сейфов для хранения ценностей.

#### **5.1.4. Промежуточное контрольно-рейтинговое мероприятие №3.**

##### **24 балла (тест, коллоквиум)**

1. Операции банков с ценными бумагами.
2. Лицензирование деятельности банка на рынке ценных бумаг.
3. Учет и переучет векселей. Банк как векселедатель.
4. Доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами.
5. Выпуск депозитных и сберегательных сертификатов.
6. Выпуск акций кредитной организации.
7. Выпуск облигаций кредитной организацией.
8. Брокерская деятельность банка на рынке ценных бумаг.
9. Дилерская деятельность банка на рынке ценных бумаг.
10. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
11. Понятие валюты и валютных операций.



12. Лицензирование валютной деятельности кредитных организаций.
13. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.
14. Открытие и ведение рублевых счетов нерезидентов.
15. Открытие и ведение счетов резидентов в иностранной валюте.
16. Международные расчеты: аккредитив.
17. Международные расчеты: инкассо.
18. Международные расчеты платежными поручениями.
19. Операции по продаже и покупке иностранной валюты на территории России.
20. Обязательная продажа части валютной выручки коммерческими организациями.
21. Субъектный состав валютных операций.
22. Особенности правового положения банков в валютных операциях.
23. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации.
24. Органы и агенты валютного контроля.
25. Понятие режима и виды валютных операций.
26. Расчеты на территории РФ в валюте.
27. Кредитные организации - агенты валютного контроля.
28. Безналичные расчеты в иностранной валюте на территории России.
29. Расчеты в иностранной валюте с физическими лицами на территории России.
30. Операции кредитной организации с драгоценными металлами и "металлические" счета.

#### ***Критерии формирования оценок по контрольным точкам (коллоквиум)***

Коллоквиум является одним из основных способов учета знаний студентов по дисциплине. Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения. При оценке ответа студента руководствуются следующими критериями:

- полнота и правильность ответа;
- степень осознанности, понимания изученного;
- языковое оформление ответа.

При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

- 1) «отлично» (5-6 баллов) - правильные ответы даны на 75-100% вопросов;
- 2) «хорошо» (3-4 балла) - правильные ответы даны на 51-75% вопросов;
- 3) «удовлетворительно» (1-2 балла) - если правильные ответы даны на 26-50% вопросов;
- 4) «неудовлетворительно» (0 баллов) - правильные ответы даны менее чем на 25% включительно.

#### **5.2. Оценочные материалы: Типовые тестовые задания по дисциплине «Банковское право»**

*Тест* – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений студента.

**Выберите правильный ответ**

***При безналичных расчётах не применяются следующие документы :***

- а) платёжные поручения;
- б) платёжные требования;
- в) платёжные уведомления;
- г) чеки;
- д) аккредитивы;

## **2. Исправления в расчётных документах :**

- а) не допускаются;
- б) допускаются при внесении записи об исправлении с подписью составляющего лица;
- в) допускаются любым способом;

## **3. Расчётные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение:**

- а) трёх дней с даты выписки;
- б) пяти дней;
- в) десяти дней;

## **4. Платёжными поручениями могут производиться:**

- а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- в) перечисления денежных средств в целях возврата / размещения кредитов(займов) / депозитов и уплаты процентов по ним;
- г) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором;
- д) все вышеперечисленные.

### ***Критерии формирования оценок по тестовым заданиям:***

«отлично» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы. Выполнено 100 % предложенных тестовых вопросов;

«хорошо» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 80 –99 % от общего объема заданных тестовых вопросов;

«удовлетворительно» (2 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 60 –79% от общего объема заданных тестовых вопросов;

«неудовлетворительно» (0 балл) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – менее 40-59 % от общего объема заданных тестовых вопросов.

### ***Вопросы, выносимые на зачет***

1. Понятие, система и источники банковского права.
2. Правовое положение Банка России.
3. Органы управления и структура Банка России.
4. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти.
5. Меры ответственности, применяемые банком России к кредитным организациям
6. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
7. Правовое положение кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации.
8. Группы и холдинги кредитных организаций. Финансово-промышленные группы.
9. Филиалы, представительства, дополнительные офисы кредитных организаций.
10. Устав кредитной организации.
11. Уставной капитал кредитной организации.
12. Банковские операции и сделки, их разграничение и классификация.
13. Порядок регистрации кредитной организации.
14. Лицензирование банковской деятельности.
15. Реорганизация кредитной организации: слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование.
16. Ликвидация кредитной организации в связи с отзывом лицензии.
17. Понятие и процедуры банкротства в отношении кредитной организации.
18. Понятие, заключение, содержание договора банковского счета.

19. Понятие, заключение, содержание договора банковского вклада.
20. Понятие расчетных отношений. Наличные и безналичные расчеты.
21. Расчеты платежными поручениями.
22. Расчеты платежными требованиями.
23. Бесспорное и безакцептное списание средств со счета.
24. Расчеты по аккредитивам.
25. Расчеты чеками.
26. Стороны, содержание, форма кредитного договора.
27. Ответственность сторон за ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору.
28. Разграничение договора займа и кредитного договора.
29. Лизинговые операции.
30. Финансирование под уступку денежного требования.
31. Выдача банковских гарантий.
32. Корреспондентский счет банка; расчетный кассовые центры. Межбанковские расчеты на территории России.
33. Банковские операции и валютный контроль.
34. Характеристика кассовых операций кредитной организации.
35. Кредитные организации в системе валютного контроля.
36. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
37. Рассмотрение споров с участием банков.

## **5.2. Оценочные материалы для промежуточной аттестации.**

*Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.*

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине «Банковское право» в виде проведения зачета.

Промежуточная аттестация может проводиться в устной, письменной форме, и в форме тестирования. На промежуточную аттестацию отводится до 25 баллов.

## **6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Оценка работы студентов является выражением контроля результатов освоения требуемых компетенции.

Оценка работы на семинарских занятиях носит комплексный характер, поскольку учитывает не только степень подготовленности студента по теме занятия в целом и отдельным вопросам, в частности, но и характер используемого материала: учебники/ учебные пособия, лекции, научные статьи (указанные в плане семинарского занятия или найденные самостоятельно). Кроме того, выявляется системность знаний студента, его умение опираться на знания, полученные при изучении других дисциплин. Во внимание принимается не только ответ студента на какой-то один вопрос темы, но и характер, содержание дополнений по другим вопросам.

Промежуточная аттестация - это прием зачета по дисциплине в целом. Допуск к зачету определяется по сумме баллов, полученных студентом по всем формам текущего и рубежного контроля. Минимальный допуск к зачету составляет 36 баллов.

Для получения зачета, которым заканчивается изучение дисциплины в семестре, студенту необходимо иметь не менее 61 балла. Если по итогам текущего и рубежного контроля успеваемости студент набрал число баллов в пределах 36 баллов, то он допускается к сдаче зачета. По итогам сдачи зачета он может повысить сумму баллов до 61 балла (но не более), необходимых для получения зачета.

**Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке**

<b>Результаты обучения (компетенции)</b>	<b>Основные показатели оценки результатов обучения</b>	<b>Вид оценочного материала, обеспечиваю щие формирован ие компетенци й</b>
<b>ПКс -2.2-</b> в процессе реализации функций контроля использует необходимую нормативно-правовую базу		
<b>Знать:</b> требования профессиональной этики юриста	Имеет предельно четкое представление о требованиях профессиональной этики юриста	Типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1); типовые тестовые задания (раздел 5.2.);
<b>Уметь:</b> профессионально в пределах компетенции реагировать на нарушение закона	Умеет профессионально в пределах компетенции реагировать на нарушение закона	Оценочные материалы для самостоятельной работы (раздел 5.1.2.); типовые тестовые задания (раздел 5.2.)
<b>Владеть:</b> навыками обобщения, восприятия информации и постановки необходимых целей для способности добросовестно исполнять профессиональные обязанности	Владеет навыками обобщения, восприятия информации и постановки необходимых целей для способности добросовестно исполнять профессиональные обязанности предельно четко	Типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1);
<b>ПКс -3.2.</b> – определяет взаимные права и обязанности участников правовых отношений В результате изучения дисциплины «Банковское право» студент должен:		

<b>Знать:</b> навыки подготовки юридических документов	Способен применять на практике навыки подготовки юридических документов	Оценочные материалы для самостоятельной работы (раздел 5.1.2.); типовые тестовые задания (раздел 5.2.)
<b>Уметь:</b> анализировать технологию изучения юридических документов	Грамотно анализирует технологию изучения юридических документов	типовые тестовые задания (раздел 5.2.);
<b>Владеть:</b> приемами систематизации юридических документов	Грамотно владеет приемами систематизации юридических документов	Типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1); типовые тестовые задания (раздел 5.2.);

## **7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Нормативно-правовые акты**

1. Конституция РФ. Принята всенародным голосованием 12.12.1993. (ред. 25.03.2004).
2. Гражданский кодекс РФ. Часть I. от 30.11.1994г.// СЗ РФ. 1994г. № 32 Ст.3301.
3. Гражданский Кодекс РФ. Часть II. от 26.01.1996г. // СЗ РФ. 1996г. № 5 Ст. 410.
4. Гражданский Кодекс РФ. Часть III. от 26.11.2001г. // СЗ РФ. 2001г. № 49.Ст. 4552.
5. Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” от 12.12.1990. // Собрание законодательства РФ. 1998. № 21. Ст.213.
6. Федеральный закон «О Центральном Банке РФ» от 10.07.2002 // Российская газета, 13.07.2002, № 127.
7. Закон РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” от 13.08.2003 // Собрание законодательства РФ. 2003. № 51. Ст. 1564.

### **7.2. Основная литература**

- 1.Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д. Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 431 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442.html>.— ЭБС «IPRbooks».

2.Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит»/ Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 615 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>.— ЭБС «IPRbooks».

3. Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 [Электронный ресурс]/ Тавасиев А.М., Мехряков В.Д., Смирнов С.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 940 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35613.html>.— ЭБС «IPRbooks».

4.Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 [Электронный ресурс]/ Тавасиев А.М., Мехряков В.Д., Смирнов С.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 894 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35292.html>.— ЭБС «IPRbooks».

### **7.3. Дополнительная литература**

- 1.Российское гражданское право. Том 2. Обязательственное право. В.В. Витрянский. М., 2015.
2. Административное право. Э.Г. Липатов. М.,2014.

### **7.4. Периодические издания**

1. Российская газета
2. Российские вести
3. Собрание законодательства РФ
4. Бюллетень НПА федеральных органов исполнительной власти
5. Бюллетень Верховного Суда РФ
6. Бюллетень Министерства Юстиции РФ
7. Бюллетень трудового и социального законодательства РФ
8. Вестник Конституционного суда РФ
9. Вестник МГУ. Серия 11. Право.
10. Домашний адвокат
11. Журнал Российского права
12. Закон
13. Законодательство
14. Известия Вузов. Правоведение
15. История государства и права
16. Нотариальный вестник
17. Правовая политика и правовая жизнь
18. РАН. Государство и право.
19. Российская юстиция
20. Российский судья
21. Российский юридический журнал
22. Современное право
23. Судебная экспертиза
24. Судебно-медицинская экспертиза
25. Труд и право
26. Трудовое право
27. Уголовное право
28. Хозяйство и право
29. Человек и закон
30. Юриспруденция
31. Юрист
32. Юрист-правоведение
33. Юрист Вуза

### **7.5. Интернет-ресурсы**

<http://lib.kbsu.ru>

2. <http://www.rsl.ru/>

3. <http://www.nlr.ru/>
  4. Справочная система «Консультант +»
  5. Справочная система «Гарант»
  6. Международная торговая палата. <http://www.iccwbo.org/>
- AUP.Ru. - Библиотека экономической и деловой литературы <http://www.aup.ru/> - портал по менеджменту, маркетингу, экономике, финансам. Основой сайта является бесплатная электронная библиотека по вопросам экономики, финансов.

***Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:***

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» ООО «Директ-Медиа». Контракт № 304100003214000011 от -18.09.2014г. - <http://biblioclub.ru>
2. ЭБС «Издательства «Лань» ООО «Издательство Лань». Договор № 14 от 06.05.2014г. - <http://e.lanbook.com/>
3. ЭБД РГБ (Полнотекстовая база диссертаций «Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки»). ФГБУ «Российская государственная библиотека». Договор №11/095/014/0191 от 06.05.14г. - <http://diss.rsl.ru>
4. Научная электронная библиотека e-LIBRARY.RU SCIENCE INDEX. ООО Научная электронная библиотека. Договор № 2114/2014 от 19.12.2013 г. до 19.12.2014 г. Доп. соглашение от 17.04.14г. к Договору № 2114/2014 от 19.12.2013г. - <http://elibrary.ru/>

***7.6 Методические указания по проведению различных учебных занятий и самостоятельной работе студентов.***

Учебная работа по дисциплине «Банковское право» состоит из контактной работы (лекции, практические занятия) и самостоятельной работы. Соотношение лекционных, семинарских и практических занятий к общему количеству часов соответствует учебному плану направления 40.03.01 – Юриспруденция, профиль «гражданско-правовой»

Для подготовки к практическим занятиям необходимо рассмотреть контрольные вопросы, при необходимости обратиться к рекомендуемой литературе, записать непонятные моменты в вопросах для уяснения их на предстоящем занятии.

***Методические рекомендации по изучению дисциплины  
«Банковское право» для обучающихся***

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ. При изучении дисциплины обучающиеся выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий. Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий

Курс изучается на лекциях, семинарах, при самостоятельной работе обучающихся. Обучающийся для полного освоения материала должен не пропускать занятия и активно участвовать в учебном процессе. Лекции включают все темы и основные вопросы теории и практики страхования. Для максимальной эффективности изучения необходимо постоянно вести конспект лекций, знать рекомендуемую преподавателем литературу, позволяющую дополнить знания и лучше подготовиться к семинарским занятиям.

В соответствии с учебным планом на каждую тему выделено необходимое количество часов практических занятий, которые проводятся в соответствии с вопросами, рекомендованными к изучению по определенным темам. Обучающиеся должны регулярно готовиться к семинарским занятиям и участвовать в обсуждении вопросов. При подготовке к занятиям следует

руководствоваться конспектом лекций и рекомендованной литературой. Тематический план дисциплины, учебно-методические материалы, а также список рекомендованной литературы приведены в рабочей программе.

### ***Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям***

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии студентов. Практические занятия способствуют углубленному изучению на более сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к семинарскому занятию необходимо прочесть конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому занятию зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

### ***Методические рекомендации по организации самостоятельной работы***

Самостоятельная работа обучающихся - способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процесса преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы обучающихся при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих обучающемуся в удобное для него время осваивать учебный материал;
- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы обучающихся, поскольку именно эти виды учебной работы в первую очередь готовят обучающихся к самостоятельному выполнению профессиональных задач;
- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Самостоятельная работа приводит студента к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений. Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;
- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

### ***Методические рекомендации по работе с литературой***

Студентам рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые студент получает в аудитории.



При освоении курса студенту рекомендуется пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена необходимой литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала. Самостоятельная работа студентов предусмотрена учебным планом и выполняется в обязательном порядке. Задания предложены по каждой изучаемой теме и могут готовиться индивидуально или в группе. По необходимости студент может обращаться за консультацией к преподавателю. Выполнение заданий контролируется и оценивается преподавателем.

### ***Методические рекомендации для подготовки к зачету***

Оценка работы студентов является выражением контроля результатов освоения требуемых компетенции.

Оценка работы на семинарских занятиях носит комплексный характер, поскольку учитывает не только степень подготовленности студента по теме занятия в целом и отдельным вопросам, в частности, но и характер используемого материала: учебники/ учебные пособия, лекции, научные статьи (указанные в плане семинарского занятия или найденные самостоятельно). Кроме того, выявляется системность знаний студента, его умение опираться на знания, полученные при изучении других дисциплин. Во внимание принимается не только ответ студента на какой-то один вопрос темы, но и характер, содержание дополнений по другим вопросам.

Промежуточная аттестация - это прием зачета по дисциплине в целом. Допуск к зачету определяется по сумме баллов, полученных студентом по всем формам текущего и рубежного контроля. Минимальный допуск к зачету составляет 36 баллов.

Для получения зачета, которым заканчивается изучение дисциплины в семестре, студенту необходимо иметь не менее 61 балла. Если по итогам текущего и рубежного контроля успеваемости студент набрал число баллов в пределах 36 баллов, то он допускается к сдаче зачета. По итогам сдачи зачета он может повысить сумму баллов до 61 балла (но не более), необходимых для получения зачета.

### ***8. Материально-техническое обеспечение дисциплины***

Минимально необходимый для реализации ОПОП ВО перечень материально-технического обеспечения включает в себя: лекционные аудитории (оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть Интернет), помещения для проведения семинарских и практических занятий (оборудованные учебной мебелью), компьютерные классы и др.

При проведении занятий лекционного типа, семинарских занятий используются:

*лицензионное программное обеспечение:*

- Продукты Microsoft (Desktop EducationALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription);

- Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition;

- AltLinux (Альт Образование 8);

*свободно распространяемые программы:*

- Academic MarthCAD License - математическое программное обеспечение, которое позволяет выполнять, анализировать важнейшие инженерные расчеты и обмениваться ими;

- WinZip для Windows - программ для сжатия и распаковки файлов;

- Adobe Reader для Windows – программа для чтения PDF файлов;

- Far Manager - консольный файловый менеджер для операционных систем семейства Microsoft Windows.

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

- 1.Альтернативной версией официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
- 2.Присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
- 3.Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху – дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;
- 4.Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекту питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

### ***Приложение 1***

#### **ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ)**

в рабочую программу по дисциплине «Банковское право» по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция; Гражданско-правовой профиль на \_\_\_\_ учебный год.

