

АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДЕНО  
На заседании Совета факультета  
экономико-правового и психологического  
образования  
Протокол заседания Совета факультета  
№1 «9» сентября 2021г.  
Декан факультета экономико-правового и  
психологического образования  
\_\_\_\_\_/О.Е. Баланчук



РАССМОТРЕНО  
на заседании кафедры юриспруденции  
Протокол заседания кафедры  
№1 «9» сентября\_2021г.  
Зав. кафедрой юриспруденции  
\_\_\_\_\_/Н.И. Петренко

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по учебной дисциплине

Банковское право  
(наименование)

образовательная  
программа

40.03.01 Юриспруденция. Гражданское и  
предпринимательское право

форма обучения

очная

Йошкар-Ола, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка .....	3
2. Структура учебной дисциплины для очной формы обучения .....	4
3. Содержание учебной дисциплины.....	5
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	11
5. Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины .....	12
6. Методические указания для обучающихся по усвоению дисциплины.....	14
Приложение к РПУД.....	18

## 1. Пояснительная записка

### Цель изучения учебной дисциплины:

Цель – получение теоретических знаний об основных положениях банковского права в их взаимосвязи; приобретение практических умений и навыков понимания содержания норм банковского законодательства, анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними отношений в банковской сфере, толкования и правильного применения норм банковского права, необходимых в решении профессиональных задач юриста в правоприменительной и правоохранительной деятельности.

### Место учебной дисциплины в учебном плане:

Учебная дисциплина «Банковское право» относится к модулю регулирование деятельности финансовых организаций учебного плана по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция. Гражданское и предпринимательское право.

**Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций:**

ОПК-6	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>-содержание, формы и способы реализации российского, в том числе финансового, законодательства, и норм международного финансового права; систему нормативных финансово-правовых актов;</li><li>-особенности действия нормативных финансово-правовых актов во времени, в пространстве и по кругу лиц;</li><li>-основное содержание финансового законодательства;</li><li>-основное содержание базовых подзаконных финансово-правовых актов.</li></ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>-самостоятельно анализировать проекты новых нормативных правовых актов, регулирующих финансовые отношения, отслеживать изменения и поправки в действующее финансовое законодательство, работать с учебной и научной литературой в сфере финансового права.</li></ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>-навыками анализа нормативных правовых актов в сфере финансовых отношений, навыками использования научной и учебной литературы в целях повышения своего профессионализма по вопросам финансового права.</li></ul>
ПК-5	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>-систему нормативных финансово-правовых актов;</li><li>-основное содержание финансового законодательства;</li><li>-основное содержание базовых подзаконных финансово-правовых актов.</li></ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>-применять финансовое законодательство, подзаконные нормативно-правовые акты в различных сферах финансовых отношений;</li><li>-определять подлежащие применению финансово-правовые нормы в спорных ситуациях.</li></ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>-навыками применения актов финансового законодательства, а также подзаконных финансовых нормативно-правовых актов в конкретных ситуациях.</li></ul>

**Формы текущего контроля успеваемости обучающихся:** устный опрос, практические задания.

**Форма промежуточной аттестации:** экзамен.

## 2. Структура учебной дисциплины для очной формы обучения

Общая трудоёмкость учебной дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 46 ч., промежуточная аттестация 27 ч., самостоятельная работа обучающихся 35 ч., 7 семестр.

№ п/п	Раздел учебной дисциплины/темы	Всего	Виды учебной работы (в часах)				
			Контактная			Промежуточная аттестация	Самостоятельная работа
			Лекции	Семинар/ Практические занятия/ курсовая работа	Лабораторные занятия		
1	Тема № 1. Банковское право Российской Федерации. Банковские правоотношения	10	2	4			4
2	Тема № 2. Банковская система Российской Федерации	7	2	2			3
3	Тема № 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации	9	2	4			3
4	Тема № 4. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций	7	2	2			3
5	Тема № 5. Банковская информация. Правовое регулирование института банковской тайны	9	1	4			4
6	Тема № 6. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	7	2	2			3
7	Тема № 7. Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций	7	2	2			3
8	Тема № 8. Банковские операции и сделки	8	2	2			4
9	Тема № 9. Правовые основы валютного регулирования	8	2	2			4
10	Тема № 10. Правовые основы валютного контроля	9	1	4			4
	<b>экзамен</b>	<b>27</b>				<b>27</b>	
	<b>Итого</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>28</b>		<b>27</b>	<b>35</b>

### 3. Содержание учебной дисциплины

№	Наименование раздела учебной дисциплины /темы	Содержание
1	Тема № 1. Банковское право Российской Федерации. Банковские правоотношения	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской деятельности. 2. Принципы банковского права. 3. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права 4. Банковское право в системе российского права.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>5. Исторический обзор возникновения и развития банковской деятельности, банковского права в России и зарубежных странах. 6. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>7. Действие актов банковского законодательства РФ в пространстве, времени и по кругу лиц. 8. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение. 9. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание 10. Особенности и виды банковских правоотношений. 11. Участники банковских правоотношений. 12. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.</p>
2	Тема № 2. Банковская система Российской Федерации	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. Исторически этапы развития банковской системы России. 2. Понятие и структура банковской системы РФ. 3. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>4. Правовое положение Центрального банка РФ. 5. Понятие и виды кредитных организаций. 6. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ. 7. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы.</b></p> <p>8. Банковские группы и холдинги. 9. Союзы и ассоциации кредитных организаций. 10. Банковские системы зарубежных стран.</p>
3	Тема № 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. Центральный банк России как главный финансовый орган страны. 2. Цели деятельности и функции Банка</p>

		<p>России. 3. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо. Организационно -правовая форма ЦБ РФ.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>4. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России. 5. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ. 6. Банковское регулирование и банковский надзор. 7. Нормотворческая деятельность Банка России. 8. Банковские операции и сделки Банка России. 9. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>10. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция. 11. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция. 12. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция. 13. Денежно кредитная политика Банка России. 1. Структура Центрального банка РФ. Правовой статус территориальных учреждений банка РФ и расчетно-кассовых центров .</p>
4	Тема № 4. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>13. Понятие и признаки кредитных организаций. 14. Виды кредитных организаций. 15. Правовое положение банков. 16. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно - кредитные, инкассовые.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>17. Порядок регистрации кредитных организаций. 18. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий. 19. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации. 20. Учредители кредитных организаций.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>21. Структурные подразделения кредитных организаций. 22. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок. 23. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок. 1. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации</p>
5	Тема № 5. Банковская информация. Правовое регулирование института банковской тайны	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. Понятие банковской информации и ее правовая природа. 2. Понятие банковской тайны. 3. Сведения, составляющие банковскую тайну.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/</b></p>

		<p><b>практическое занятие</b></p> <p>4. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. 5. Ответственность за нарушение банковской тайны.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>6. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации .</p>
6	Тема № 6. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. История становления системы страхования вкладов в зарубежных странах. 2. Российская система страхования вкладов. 3. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>4. Принципы системы страхования вкладов физических лиц. 5. Субъекты и объекты страхования. 6. Правовой статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>7. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия. 8. Организационные основы системы страхования вкладов. 9. Финансовые основы системы страхования вкладов. 10. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.</p>
7	Тема №7. Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. Опыт организации банковского надзора в зарубежных странах. 2. Государственная надзорно -контрольная деятельность в банковской системе РФ. 3. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>4. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора в РФ. 5. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций. 6. Правовая природа и принципы ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства. 7. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства. 8. Финансово -правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>9. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства в соотношении с финансово -правовой ответственностью. 10. Правовые</p>

		основы применения уголовной ответственности за нарушения банковского законодательства
8	Тема № 8. Банковские операции и сделки	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. Правовое регулирование банковских операций. 2. Правовая природа банковской операции. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций. 3. Классификация банковских операций. 4. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада. Операции банка с депозитными сберегательными сертификатами.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>5. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Характеристика кредитного договора. Обеспечение возвратности кредита. 6. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие и виды банковского счета. Характеристика договора банковского счета. Основания списания денежных средств со счета. 7. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция. Классификация (виды) безналичных расчетов. 8. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>9. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями. 10. Купля -продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. 11. Выдача банковских гарантий как банковская операция. 12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).</p>
9	Тема № 9. Правовые основы валютного регулирования	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. Основные формы надзора за федеральной контрактной системой; 2. Понятие, цели, принципы, содержание валютного регулирования.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>3. Элементы национального валютного регулирования. Валютная интервенция. 4. Правовой статус органов валютного регулирования: Центрального банка РФ и Правительства РФ. 5. Понятие, виды, значение, содержание валютных ограничений. Валютные ограничения в мировой практике. 6. Понятие валютных операций по валютному законодательству РФ. 7.</p>



		<p>Классификация валютных операций</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>8. Правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов. 9. Лицензирование валютных операций кредитных организаций 10. Операции с иностранной валютой. 11. Операции с ценными бумагами в иностранной валюте. 12. Понятие внешнеэкономической деятельности резидентов. 13. Репатриация резидентами валюты РФ и иностранной валюты. 14. Ответственность резидентов за неисполнение обязанности репатриировать иностранную валюту и валюту РФ.</p>
10	Тема № 10. Правовые основы валютного контроля	<p><b>Перечень вопросов, выносимых на лекционное занятие</b></p> <p>1. Основные формы надзора за федеральной контрактной системой; 2. Понятие и принципы валютного контроля в РФ. 3. Предупредительные и пресекательные меры, применяемые в процессе проведения валютного контроля. 4. Правовой статус органов валютного контроля: Центрального банка РФ и Федеральной службы финансово -бюджетного надзора.</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на Семинар/практическое занятие</b></p> <p>5. Правовой статус агентов валютного контроля: таможенных органов, налоговых органов, уполномоченных банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, Внешэкономбанка. 6. Понятие, виды актов, принимаемых органами валютного контроля. 7. Понятие нарушения валютного законодательства и ответственности за его совершение. 8. Уголовная ответственность за преступления в валютной сфере (ст.193 УК РФ).</p> <p><b>Перечень вопросов, выносимых на самостоятельное изучение, с указанием вида самостоятельной работы</b></p> <p>9. Административная ответственность за проступки в валютной сфере (ст.15.25 КоАП РФ). 10. Судебно-арбитражная практика по вопросам применения мер ответственности к нарушителям валютного законодательства. 11. Понятие международных валютно-финансовых отношений, их правовое регулирование. 12. Понятие валютных систем. Мировые валютные системы. 13. Характеристика международных финансовых организаций. 14. Правовой статус Международного валютного фонда.</p>

#### Распределение трудоемкости СРС при изучении учебной дисциплины

Вид самостоятельной работы	Трудоемкость (час)
Подготовка к экзамену	10
Проработка конспекта лекций	10
Подготовка к практическим (семинарским) занятиям	5
Проработка учебного материала	10

Написание докладов и рефератов	-
Решение отдельных задач	-

#### **4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

##### **Основная литература**

Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981>.

Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530768>.

Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510511>.

##### **Дополнительная литература**

Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>.

Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731>.

Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367>.

Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16606-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531365>.

## 5. Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническую базу для проведения лекционных и практических занятий по учебной дисциплине составляют:

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (в соответствии с расписанием)	Специализированная мебель, технические средства обучения: переносной ноутбук, мультимедийный проектор, экран	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г., Windows 10 Education, Windows 8, Windows 7 Professional (Microsoft Open License), Office Standart 2007, 2010 (Microsoft Open License), Office Professional Plus 2016 (Microsoft Open License), Kaspersky Endpoint Security (Лицензия №17E0-171117-092646-487-711, договор №Tr000171440 от 17.07.2017 г.).
Помещение для самостоятельной работы, каб. 303	Специализированная мебель, технические средства обучения: автоматизированные рабочие места, с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационную образовательную среду организации (ASUSTeK Computer INC. P5KPL-AM SE/Pentium (R) Dual-Core CPU E5300 2.60GHz/512)	СПС «Консультант Плюс», СПС «Гарант» (договор о сотрудничестве от 23.09.2013 г. с ЗАО «Компьютерные технологии» (ПС Гарант)), регистрационный лист зарегистрированного пользователя ЭПС «Система ГАРАНТ» от 16.02.2012 г. №12-40272-000944; договоры с ООО «КонсультантПлюс Марий Эл» №2017-СВ-4 от 28.12.2016 г. Windows 7

		Professional (Microsoft Open License). Sys Ctr Endpoint Protection ALNG Subscriptions VL OLVS E 1Month AcademicEdition Enterprise Per User (Сублиц. договор № Tr000171440 17.07.2017). Office Prosessional 2010 (Microsoft Open License). Архиватор 7-zip (GNU LGPL). Adobe Acrobat Reader DC (Бесплатное ПО). Adobe Flash Player (Бесплатное ПО).
--	--	--

## **6. Методические указания для обучающихся по усвоению дисциплины**

### **Методические указания для обучающихся с целью подготовки к лекционным занятиям**

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные для понимания темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу.

В ходе лекционных занятий необходимо:

– вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

– желательно оставлять 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;

– дорабатывать конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой – в ходе подготовки к семинарам изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

### **Методические указания для подготовки к практическим (семинарским) занятиям**

Начиная подготовку к семинарскому занятию, необходимо обратить внимание на конспект лекций, разделы учебников и учебных пособий, которые способствуют общему представлению о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам. Подготовка к семинарскому занятию включает 2 этапа:

- 1й этап - организационный;
- 2й этап - закрепление и углубление теоретических знаний.

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

- уяснение задания, выданного на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку обучающегося к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная её часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического применения рассматриваемых теоретических вопросов.

В процессе этой работы обучающийся должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретается практика в изложении и разъяснении

полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Готовясь к консультации, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

Ввиду трудоемкости подготовки к семинару следует продумать алгоритм действий, еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

Записи имеют первостепенное значение для подготовки к семинарским работы обучающихся. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения и проследить их логику. Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память. Следует помнить: у обучающегося, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе. Важно развивать умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал.

Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования. Преподаватель может рекомендовать обучающимся следующие основные формы записи: план (простой и развернутый), выписки, тезисы.

Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах.

План - это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект.

Конспект - это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов.

План-конспект - это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект - это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Необходимо следить, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускать и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного.

Выступления других обучающихся необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях обучающихся, улавливать недостатки и ошибки. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим. Изучение обучающимися фактического материала по теме практического занятия должно осуществляться заблаговременно. Под фактическим материалом следует понимать специальную литературу по теме занятия, систему нормативных правовых актов, а также арбитражную практику по рассматриваемым проблемам. Особое внимание следует обратить на дискуссионные теоретические вопросы в системе изучаемого вопроса: изучить различные точки зрения ведущих ученых, обозначить противоречия современного законодательства.

Для систематизации основных положений по теме занятия рекомендуется составление конспектов.

При этом следует обратить внимание на:

- составление списка нормативных правовых актов и учебной и научной литературы по изучаемой теме;
- изучение и анализ выбранных источников;
- изучение и анализ арбитражной практики по данной теме, представленной в информационно - справочных правовых электронных системах и др.;
- выполнение предусмотренных программой заданий в соответствии с тематическим планом;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на консультациях;
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.

Семинарские занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине.

#### **Методические указания для обучающихся по освоению учебной дисциплины в ходе самостоятельной работы**

Методика организации самостоятельной работы обучающихся зависит от структуры, характера и особенностей изучаемой дисциплины, объема часов на ее изучение, вида заданий для самостоятельной работы обучающихся, индивидуальных особенностей обучающихся и условий учебной деятельности.

При этом преподаватель назначает обучающимся варианты выполнения самостоятельной работы, осуществляет систематический контроль выполнения обучающимися графика самостоятельной работы, проводит анализ и дает оценку выполненной работы.

Своевременное и качественное выполнение самостоятельной работы базируется на соблюдении настоящих рекомендаций и изучении рекомендованной литературы. Обучающийся может дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы, и в дальнейшем использовать собственные подготовленные учебные материалы при написании контрольных (РГР), курсовых и выпускных квалификационных работ.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа обучающихся в аудиторное время может включать:

- конспектирование (составление тезисов) лекций, выполнение контрольных работ;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;
- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- защиту выполненных работ;
- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- участие в беседах, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;



- участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа обучающихся во внеаудиторное время может состоять из:

- повторение лекционного материала;
- подготовки к семинарам (практическим занятиям);
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- решения задач, выданных на практических занятиях;
- подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
- подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
- подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
- выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов;
- написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.
- подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
- подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
- выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
- выполнения выпускных квалификационных работ и др.

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

по дисциплине

Банковское право

(наименование)

образовательная программа

40.03.01 Юриспруденция.

Гражданское и предпринимательское право

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций. Описание показателей оценивания компетенций. ....	20
2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе освоения образовательной программы, критерии оценивания. ....	22
3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	32

**1. Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций. Описание показателей оценивания компетенций.**

В процессе освоения образовательной программы обучающиеся осваивают компетенции указанные в федеральных государственных образовательных стандартах высшего образования, сопоставленные с видами деятельности. Освоение компетенций происходит поэтапно через последовательное изучение учебных дисциплин, практик, подготовки ВКР и других видов работ, предусмотренных учебным планом АНО ВО МОСИ.

Планируемые результаты освоения программы (код и содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства представление в ФОС
ОПК-6	<p><b>Знать:</b>                      -содержание, формы и способы реализации российского, в том числе финансового, законодательства, и норм международного финансового права; систему нормативных финансово-правовых актов;                      -особенности действия нормативных финансово-правовых актов во времени, в пространстве и по кругу лиц;                      -основное содержание финансового законодательства;                      -основное содержание базовых подзаконных финансово-правовых актов.</p> <p><b>Уметь:</b>                      -самостоятельно анализировать проекты новых нормативных правовых актов, регулирующих финансовые отношения, отслеживать изменения и поправки в действующее финансовое законодательство, работать с учебной и научной литературой в сфере финансового права.</p> <p><b>Владеть:</b>                      -навыками анализа нормативных правовых актов в сфере финансовых отношений, навыками использования научной и учебной литературы в целях повышения своего профессионализма по вопросам финансового права.</p>	Вопросы для устного опроса, Практические задания, Перечень вопросов к экзамену
ПК-5	<p><b>Знать:</b>                      -систему нормативных финансово-правовых актов;                      -основное содержание финансового законодательства;                      -основное содержание базовых подзаконных финансово-правовых актов.</p> <p><b>Уметь:</b>                      -применять финансовое законодательство, подзаконные нормативно-правовые акты в различных сферах финансовых отношений;                      -определять подлежащие применению финансово-</p>	Вопросы для устного опроса, Практические задания, Перечень вопросов к экзамену

	<p>правовые нормы в спорных ситуациях.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>-навыками применения актов финансового законодательства, а также подзаконных финансовых нормативно-правовых актов в конкретных ситуациях.</p>	
--	--	--

**2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе освоения образовательной программы, критерии оценивания.**

**Текущая аттестация по дисциплине *Банковское право***

Обучающиеся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция. Гражданское и предпринимательское право проходят текущую аттестацию в 7 семестре.

Оценочные средства текущего контроля:

- устный опрос;
- практические задания;

Основные виды оценочных средств по темам представлены в таблице

<b>№ п/п</b>	<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенции/ Индикаторы достижения компетенций</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>
1	Тема № 1. Банковское право Российской Федерации. Банковские правоотношения	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
2	Тема № 2. Банковская система Российской Федерации	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
3	Тема № 3. Правовой статус Центрального Банка Российской Федерации	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
4	Тема № 4. Правовое положение кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
5	Тема № 5. Банковская информация. Правовое регулирование института банковской тайны	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
6	Тема № 6. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
7	Тема №7. Банковский надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
8	Тема № 8. Банковские операции и сделки	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
9	Тема № 9. Правовые основы валютного регулирования	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания
10	Тема № 10. Правовые основы валютного контроля	ОПК – 6 ПК – 5	Устный опрос Практические задания

**Вопросы для устного опроса**

1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской

деятельности. Принципы банковского права.

2. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права
3. Банковское право в системе российского права.
4. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.
5. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание
6. Особенности и виды банковских правоотношений. Участники банковских правоотношений.
7. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.
8. Понятие и структура банковской системы РФ.
9. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.
10. Правовое положение Центрального банка РФ.
11. Понятие и виды кредитных организаций.
12. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ.
13. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
14. Банковские группы и холдинги.
15. Центральный банк России как главный финансовый орган страны. Цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо.
16. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России.
17. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ. Нормотворческая деятельность Банка России.
18. Банковские операции и сделки Банка России.
19. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.
20. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.
21. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция.
22. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.
23. Понятие и признаки кредитных организаций.
24. Правовое положение банков.
25. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитнокредитные, инкассовые.
26. Порядок регистрации кредитных организаций.
27. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
28. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.
29. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.
30. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок
31. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации
32. Понятие банковской информации и ее правовая природа.
33. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну.
34. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
35. Ответственность за нарушение банковской тайны.
36. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц. Цели системы страхования вкладов физических лиц
37. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов

38. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия
39. Финансовые основы системы страхования вкладов
40. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам
41. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций
42. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора
43. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций
44. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок Банком России.
45. Права и обязанности кредитной организации (ее филиала) при проведении проверок. Требования к оформлению результатов проверки кредитной организации
46. Правовая природа ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства
47. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства
48. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.
49. Правовое регулирование банковских операций.
50. Правовая природа банковской операции. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.
51. Классификация (виды) банковских операций
52. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада.
53. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Понятие кредитной операции.
54. Характеристика кредитного договора.
55. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
56. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция. Классификация (виды) безналичных расчетов.
57. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.
58. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.
59. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
60. Выдача банковских гарантий как банковская операция.
61. Понятие, объект и метод валютного права.
62. Международные валютные отношения и валютная политика.
63. Основные элементы валютной системы.
64. Развитие мировых валютных систем.
65. Факторы, влияющие на валютный курс.
66. Направления и формы валютной политики.
67. Валютный рынок.
68. Задачи валютных бирж.
69. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации.
70. Органы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.
71. Валютное регулирование и валютный контроль за экспортом и за импортом.
72. Понятие валютной операции. Классификация валютных операций.
73. Основные группы субъектов валютных правоотношений.
74. Правовой статус Банка России, уполномоченных банков и иных кредитных организаций, государственных органов Российской Федерации.
75. Лицензирование валютных операций кредитных организаций.



76. Валютные ограничения в системе валютного регулирования.
77. Валютные операции: понятие, виды, правовой режим.
78. Правовое регулирование корреспондентских отношений кредитных организаций с иностранными и
79. Правовые основы открытия и ведения валютных счетов резидентов и нерезидентов.
80. Правовое регулирование расчетов в иностранной валюте на территории Российской Федерации.
81. Правовые основы купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.
82. Операции с наличной валютой. Вывоз наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте. Экспортно-импортные операции, продажа и покупка иностранной валюты.
83. Расчёты и операции, связанные с инвестиционной деятельностью и движением капитала, операции с ценными бумагами.
84. Операции с драгоценными металлами и камнями. Неторговые операции, переводы физических лиц.
85. Счета в иностранной валюте. Сделки с иностранной валютой на биржевом и межбанковском рынках. Кредитование в иностранной валюте.
86. Ответственность уполномоченных банков, резидентов и нерезидентов за нарушения при совершении операций с наличной валютой.
87. Ответственность за нарушения при проведении экспортных и импортных операций, а также при обязательной продаже иностранной валюты.
88. Ответственность за нарушения при проведении операций с драгоценными металлами и камнями.
89. Ответственность за нарушения при совершении операций, связанных с движением капитала.
90. Ответственность за нарушения при совершении неторговых операций и операций физических лиц.

### **Средство оценивания: устный опрос**

Шкала оценивания:

– оценка «отлично» выставляется, если обучающийся не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии, сборники научных трудов и интернет-ресурсы и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой; приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы;

– оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы;

– оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся усвоил только основной программный материал, но не знает отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки.

### **Перечень практических заданий**

Ситуация 1. При осуществлении расчета пользователь обязан выдать кассовый чек или бланк строгой отчетности на бумажном носителе и (или) направить кассовый чек или бланк строгой отчетности в электронной форме покупателю (клиенту).

Может ли являться надлежащим доказательством факта оплаты юридических услуг представление квитанции к приходному кассовому ордеру без представления кассового чека? Законно ли взыскивать судебные расходы на юридические услуги без подтверждающих оплату документов, а именно - кассового чека?

Ситуация 2. Организация не является малым предприятием согласно законодательству, занимается оптовой продажей. В организации отсутствует наличноденежная выручка, а также расходы наличными деньгами. Подотчетные лица получают подотчетные суммы на свои зарплатные банковские карты, с этих же карт перечисляют остаток средств (при необходимости) на расчетный счет организации, когда отчитываются по перечисленным суммам согласно авансовому отчету.

Как насчитать лимит остатка денежных средств в кассе предприятия?

Ситуация 3. Заключен договор возмездного оказания услуг с физическим лицом (исполнитель), в котором не указан точный способ оплаты (либо перевод на счет, либо через кассу).

Как в таком случае должны осуществляться расчеты (заказчика должен уведомлять исполнитель о способе оплаты, ему нужно направить заявление с банковскими реквизитами и т.д.)? И нарушает ли какие-либо нормы отсутствие в договоре условия о конкретном способе оплаты?

### **Средство оценивания: практическое задание**

Шкала оценивания:

Практическое задание оценивается по 5-балльной шкале. Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если практическое задание правильно решено, приведена подробная аргументация своего решения, показано хорошее знание теоретических аспектов решения кейса.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если практическое задание правильно решено, приведена достаточная аргументация своего решения, показано определенное знание теоретических материала.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если практическое задание частично имеет правильное решение, аргументация не полная, не прослеживается знание теоретических материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если практическое задание решено неверно, отсутствуют необходимые знания теоретического материала.

### Промежуточная аттестация по дисциплине Банковское право

Обучающиеся по направлению подготовки 37.03.01 Психология. Социальная психология проходят промежуточную аттестацию в форме *экзамена* в 7 семестре.

При проведении *экзамена* по дисциплине *Банковское право* может использоваться устная или письменная форма проведения.

#### Примерная структура *экзамена* по дисциплине *Банковское право*:

##### 1. устный ответ на вопросы

Обучающемуся на экзамене дается время на подготовку вопросов теоретического характера и практического задания.

##### 2. выполнение тестовых заданий

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 20-30 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

#### Ответ обучающегося на *экзамене* должен отвечать следующим требованиям:

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологическом аспекте, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики/ из опыта профессиональной деятельности;
- осведомленность в важнейших современных вопросах банковского права.

**Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:**

- владение профессиональной терминологией;
- последовательное и аргументированное изложение решения.

#### Критерии оценивания ответов на экзамене

Уровень освоения компетенции	Формулировка требований к степени сформированности компетенций	Шкала оценивания
<b>Высокий</b>	<b>Владеть:</b> -навыками анализа нормативных правовых актов в сфере финансовых отношений, навыками использования научной и учебной литературы в целях повышения своего профессионализма по вопросам финансового права. <b>Владеть:</b> -навыками применения актов финансового законодательства, а также подзаконных финансовых нормативно-правовых актов в конкретных ситуациях.	Отлично
<b>Продвинутый</b>	<b>Уметь:</b> -самостоятельно анализировать проекты новых нормативных правовых актов, регулирующих финансовые отношения, отслеживать изменения и поправки в действующее финансовое законодательство, работать с учебной и научной литературой в сфере финансового права. <b>Уметь:</b> -применять финансовое законодательство, подзаконные нормативно-правовые акты в различных сферах финансовых отношений;	Хорошо

	-определять подлежащие применению финансово-правовые нормы в спорных ситуациях.	
<b>Базовый</b>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-содержание, формы и способы реализации российского, в том числе финансового, законодательства, и норм международного финансового права; систему нормативных финансово-правовых актов;</li> <li>-особенности действия нормативных финансово-правовых актов во времени, в пространстве и по кругу лиц;</li> <li>-основное содержание финансового законодательства;</li> <li>-основное содержание базовых подзаконных финансово-правовых актов.</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-систему нормативных финансово-правовых актов;</li> <li>-основное содержание финансового законодательства;</li> <li>-основное содержание базовых подзаконных финансово-правовых актов.</li> </ul>	Удовлетворительно
<b>Компетенции не сформированы</b>	Не соответствует критериям оценки удовлетворительно	Неудовлетворительно

#### **Рекомендации по проведению экзамена**

1. Обучающиеся должны быть заранее ознакомлены с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся АНО ВО МОСИ.
2. С критериями оценивания экзамена преподаватель обязан ознакомить обучающихся до начала экзамена.
3. Преподаватель в ходе экзамена проверяет уровень полученных в течение изучения дисциплины знаний, умений и навыков и сформированность компетенций.
4. Тестирование по дисциплине проводится в Центре оценки и контроля качества образования МОСИ.

#### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Понятие, предмет, метод, система банковского права РФ. Понятие банковской деятельности. Принципы банковского права.
2. Наука банковского права. Предмет и метод науки банковского права
3. Банковское право в системе российского права.
4. Источники банковского права: понятие и виды. Решения Конституционного Суда РФ как источники банковского права. Тенденции развития банковского законодательства РФ. Нормативно-правовые акты Банка России: виды и значение.
5. Банковские правоотношения: понятие, структура, и содержание
6. Особенности и виды банковских правоотношений. Участники банковских правоотношений.
7. Банковско-правовая норма: понятие, структура, виды.
8. Понятие и структура банковской системы РФ.
9. Общая характеристик элементов банковской системы РФ.
10. Правовое положение Центрального банка РФ.

11. Понятие и виды кредитных организаций.
12. Правовой статус иностранных банков, их филиалов и представительств на территории РФ.
13. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
14. Банковские группы и холдинги.
15. Центральный банк России как главный финансовый орган страны. Цели деятельности Банка России. Функции Банка России. Основные черты правового статуса Банка России. Банк России как юридическое лицо.
16. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал и правовой режим прибыли Банка России.
17. Взаимоотношения государства и Банка России. Контроль за деятельностью Центрального банка РФ. Нормотворческая деятельность Банка России.
18. Банковские операции и сделки Банка России.
19. Общая характеристика структуры органов управления Банка России.
20. Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция.
21. Совет директоров Банка России: порядок формирования, структура, цели, функции, компетенция.
22. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.
23. Понятие и признаки кредитных организаций.
24. Правовое положение банков.
25. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитнокредитные, инкассовые.
26. Порядок регистрации кредитных организаций.
27. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
28. Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.
29. Реорганизация кредитной организации, формы, порядок.
30. Ликвидация кредитной организации, виды, порядок
31. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации
32. Понятие банковской информации и ее правовая природа.
33. Понятие банковской тайны. Сведения, составляющие банковскую тайну.
34. Основание и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
35. Ответственность за нарушение банковской тайны.
36. Понятие и общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц. Цели системы страхования вкладов физических лиц
37. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов
38. Органы управления Агентством по страхованию вкладов, их полномочия
39. Финансовые основы системы страхования вкладов
40. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам
41. Понятие и сущность, принципы банковского надзора за деятельностью кредитных организаций
42. Объекты банковского надзора. Задачи и функции банковского надзора
43. Порядок проведения проверки ЦБ РФ за деятельностью кредитных организаций
44. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок Банком России.
45. Права и обязанности кредитной организации (ее филиала) при проведении проверок. Требования к оформлению результатов проверки кредитной организации
46. Правовая природа ответственности кредитных организаций за нарушение банковского законодательства

47. Виды ответственности за нарушение банковского законодательства
48. Финансово-правовая ответственность за нарушения банковского законодательства. Меры ответственности, применяемые Банком России.
49. Правовое регулирование банковских операций.
50. Правовая природа банковской операции. Отличия банковской операции от банковской сделки с участием кредитных организаций.
51. Классификация (виды) банковских операций
52. Привлечение денежных средств во вклады как банковская операция. Понятие банковского вклада. Характеристика договора банковского вклада.
53. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет. Понятие кредитной операции.
54. Характеристика кредитного договора.
55. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц как банковская операция. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов
56. Понятие безналичных расчетов. Безналичные расчеты как банковская операция. Классификация (виды) безналичных расчетов.
57. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц как банковская операция.
58. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями.
59. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
60. Выдача банковских гарантий как банковская операция.
61. Понятие, объект и метод валютного права.
62. Международные валютные отношения и валютная политика.
63. Основные элементы валютной системы.
64. Развитие мировых валютных систем.
65. Факторы, влияющие на валютный курс.
66. Направления и формы валютной политики.
67. Валютный рынок.
68. Задачи валютных бирж.
69. Правовое регулирование валютных отношений в Российской Федерации.
70. Органы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.
71. Валютное регулирование и валютный контроль за экспортом и за импортом.
72. Понятие валютной операции. Классификация валютных операций.
73. Основные группы субъектов валютных правоотношений.
74. Правовой статус Банка России, уполномоченных банков и иных кредитных организаций, государственных органов Российской Федерации.
75. Лицензирование валютных операций кредитных организаций.
76. Валютные ограничения в системе валютного регулирования.
77. Валютные операции: понятие, виды, правовой режим.
78. Правовое регулирование корреспондентских отношений кредитных организаций с иностранными и
79. Правовые основы открытия и ведения валютных счетов резидентов и нерезидентов.
80. Правовое регулирование расчётов в иностранной валюте на территории Российской Федерации.
81. Правовые основы купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.
82. Операции с наличной валютой. Вывоз наличной иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте. Экспортно-импортные операции, продажа и покупка иностранной валюты.

83. Расчёты и операции, связанные с инвестиционной деятельностью и движением капитала, операции с ценными бумагами.

84. Операции с драгоценными металлами и камнями. Неторговые операции, переводы физических лиц.

85. Счета в иностранной валюте. Сделки с иностранной валютой на биржевом и межбанковском рынках. Кредитование в иностранной валюте.

86. Ответственность уполномоченных банков, резидентов и нерезидентов за нарушения при совершении операций с наличной валютой.

87. Ответственность за нарушения при проведении экспортных и импортных операций, а также при обязательной продаже иностранной валюты.

88. Ответственность за нарушения при проведении операций с драгоценными металлами и камнями.

89. Ответственность за нарушения при совершении операций, связанных с движением капитала.

90. Ответственность за нарушения при совершении неторговых операций и операций физических лиц.

### **Перечень практических заданий**

Задача 1. Микрофинансовая организация (МФО) планирует указать в договоре займа условие о том, что процентная ставка составляет А (большой процент), а при подключении к дополнительной услуге (какая-либо дополнительная услуга) процент составляет В (меньший процент).

Вопрос: является ли соответствующим закону указание разных процентов в договоре займа в зависимости от подключения к определенной дополнительной услуге, предлагаемой МФО? Не будет ли это являться навязыванием услуги и, соответственно, не приведет ли к обращению клиентов МФО в надзорные органы?

Задача 2. Банк не принимает оплату по кредиту через кассу банка, ссылаясь на отсутствие технической возможности. При этом у гражданина отсутствуют расчетные счета в банке (закрываются по собственному желанию) и он не хочет открывать их. В соответствии с общими условиями кредитования, действовавшими на момент получения кредита, заемщик имел право оплачивать кредит наличными денежными средствами в кассу банка. По словам представителей банка, условия кредитования в настоящее время изменены, и заемщик может оплачивать кредит, только размещая денежные средства на своих счетах в банке.

Вопрос: имеет ли право банк в одностороннем порядке менять общие условия кредитования и какие условия кредитования применимы к действующему кредиту? Правомерны ли действия банка в неприятии наличных денежных средств от клиента в счет погашения кредита?

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

Средство оценивания: устный опрос

#### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К УСТНОМУ ОПРОСУ**

Устный опрос - удобная форма текущего контроля знаний. Целью устного опроса является обобщение и закрепление изученного материала. Главное преимущество – занимает мало времени от 5 до 7 мин., при этом в зависимости от количества вопросов, позволяет проверить большой объем и глубину знаний. Устный опрос может проводиться несколько раз за тему, что позволяет диагностировать, контролировать и своевременно корректировать усвоение материала, что значительно повышает эффективность обучения и закрепляет знания учащихся.

Для успешной подготовки к устному опросу, студент должен изучить/ законспектировать рекомендованную литературу. Внимательно осмыслить лекционный материал. При ответе особо выделить главную мысль, сделать вывод.

Средство оценивания: доклад

#### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ДОКЛАДА**

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, который способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме обучающиеся составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы:

- изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель;
- анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений;
- обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана;
- написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Средство оценивания: тест

#### **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ**

Непременной сопутствующей процедурой преподавания любой дисциплины является контроль уровня усвоения учебного материала. В настоящее время среди разнообразных форм контроля в учебном процессе стали активно применяться тестовые задания, которые позволяют относительно быстро определить уровень знаний обучающегося. Тестовые задания является одной из наиболее научно обоснованных процедур для выявления реального качества знания у обучающегося. Впрочем, тестирование не может заменить собой другие педагогические средства контроля, используемые сегодня преподавателями. В их арсенале остаются устные экзамены,



контрольные работы, опросы обучающихся и другие разнообразные средства. Они обладают своими преимуществами и недостатками и поэтому они наиболее эффективны при их комплексном применении в учебной практике.

По этой причине каждое из перечисленных средств применяется преподавателями на определенных этапах изучения дисциплины. Самое главное преимущество тестов – в том, что они позволяют преподавателю и самому обучающемуся при самоконтроле провести объективную и независимую оценку уровня знаний в соответствии с общими образовательными требованиями. Наиболее важным положительным признаком тестового задания является однозначность интерпретации результатов его выполнения. Благодаря этому процедура проверки может быть доведена до высокого уровня автоматизма с минимальными временными затратами. При проведении тестирования степень сложности предлагаемых вопросов определяются преподавателем в зависимости от уровня подготовленности группы.

Средство оценивания: реферат

#### МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ РЕФЕРАТА

Тему реферата обучающийся выбирает самостоятельно, ориентируясь на прилагаемый примерный список. В реферате магистранты показывают знания дисциплины и умение реферировать, т. е. творчески анализировать прочитанный текст, а также умение аргументированно и ясно представлять свои мысли, с обязательными ссылками на использованные источники и литературу. В реферате желательно отразить различные точки зрения по вопросам выбранной темы.

Реферат следует писать в определенной последовательности. Обучающемуся необходимо ознакомиться с рабочей программой по дисциплине, выбрать нужную тему, подобрать и изучить рекомендованные документы и литературу. Если заинтересовавшая обучающегося тема не учтена в прилагаемом списке, то по согласованию с преподавателем можно предложить свою. Выбирая тему реферата, необходимо руководствоваться личным интересом и доступностью необходимых источников и литературы.

Поиск литературы по избранной теме следует осуществлять в систематическом и генеральном (алфавитном) каталогах библиотек (по фамилии автора или названию издания) на библиографических карточках или в электронном виде. Поиск литературы (особенно статей в сборниках и в коллективных монографиях) облегчит консультация с библиографом библиотеки. Возможен также поиск перечней литературы и источников по информационным сетевым ресурсам (Интернета).

Ознакомившись с литературой, магистрант отбирает для своего реферата несколько научных работ (монографий, статей и др.). Выбирая нужную литературу, следует обратить внимание на выходные данные работы.

Объем реферата колеблется в пределах 25-30 страниц формата А-4 с кеглем 14 и полуторным интервалом между строками в обычной компьютерной редакторской программе. Отредактированная работа должна быть пронумерована (номер ставится в верхней части страницы, по центру) и сброшюрована.

Реферат должен быть оформлен в компьютерном варианте. Компьютерный текст должен быть выполнен следующим образом:

- текст набирается на одной стороне листа;
- стандартная страница формата А4 имеет следующие поля: правое – 10 мм, левое – 30 мм, верхнее и нижнее – 20 мм;
- межстрочный интервал – полуторный;
- гарнитура шрифта – Times New Roman;
- кегль шрифта – 14;
- абзацный отступ – 1,25 пт.

На титульном листе, который не нумеруется, указывается название полное название Института, кафедры, полное название темы реферата, курс, отделение, номер учебной группы, инициалы и фамилия обучающегося, а также ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия преподавателя, который будет проверять работу.

На второй странице размещается оглавление реферата, которое отражает структуру реферата и включает следующие разделы:

– введение, в котором необходимо обосновать выбор темы, сформулировать цель и основные задачи своего исследования, а также можно отразить методику исследования;

– основная часть, состоящая из нескольких глав, которые выстраиваются по хронологическому или тематическому принципу, озаглавливаются в соответствии с проблемами, рассматриваемыми в реферате. Главы желательно разбивать на параграфы. Важно, чтобы разделы оглавления были построены логично, последовательно и наилучшим образом раскрывали тему реферата;

– заключение, в котором следует подвести итоги изучения темы, на основании источников, литературы и собственного понимания проблемы изложить свои выводы.

Ссылки на источники и литературу, использованные в реферате, обозначаются цифрами в положении верхнего индекса, а в подстрочных сносках (внизу страницы) указывается источник, на который ссылается автор. Сноска должна быть полной: с указанием фамилии и инициалов автора, названия книги, места и года ее издания, страницы, на которую сделана ссылка в тексте.

Цитирование (буквальное воспроизведение) текста других авторов в реферате следует использовать лишь в тех случаях, когда необходимо привести принципиальные положения, оптимально сформулированные выводы и оценки, прямую речь, фрагмент документа и пр. В цитате недопустима любая замена слов. Если в работе содержатся выдержки (цитаты) из отдельных произведений или источников, их следует заключить в кавычки и указать источник, откуда взята данная цитата (автор, название сочинения, год и место издания, страница, например: Маршалова А. С. Система государственного и муниципального управления: Учебное пособие. – М., 2009. – С. 10.). Издательство в сносках обычно не указывается.

В реферате допускается передача того или иного эпизода или определенной мысли своими словами. В этом случае в тексте кавычки не ставятся, но в подстрочном примечании следует указать выходные данные источника. В тех случаях, когда сноска делается повторно на одно и то же издание, тогда в подстрочном примечании выходные данные не приводятся полностью.

Например:

Выработка политических ориентиров в значительной степени основана не на строго рациональном или научном анализе, а на понимании необходимости защиты тех или иных социальных интересов, осознании характера сопутствующей им конкуренции.

Т.е. в первой сноске указывается автор, полное название, место, год издания, страницы, на которые ссылаетесь.

В дальнейшем в сноске следует писать: Там же. – С. 98.

Если сноска на данную работу дана после других источников, следует писать: Государственная политика: Учебное пособие. – С. 197. (без указания места и года издания).

Ссылки на Интернет даются с обязательной датой просмотра сайта, т. к. сайты часто обновляются и порой невозможно найти те материалы, которые использовались в реферате. Например: Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» [электронный текстовый документ].

URL:[http://www.ranatruda.ru/ot\\_biblio/normativ/data\\_normativ/11/11264/index.php](http://www.ranatruda.ru/ot_biblio/normativ/data_normativ/11/11264/index.php) [дата обращения: 13.11.2015].

Вполне возможно помещение всех сносок реферата в специальный раздел Примечания.

В конце реферата приводится библиографический список, составленный в алфавитном порядке в соответствии с требованиями к оформлению справочно-библиографического аппарата. Источники и литература должны быть оформлены на разных страницах. Следует указывать только те источники и литературу, которую магистрант действительно изучил.

Библиографический список и сноски оформляются в соответствии с действующими стандартами. Реферат может содержать приложения в форме схем, таблиц, образцов документов и другие изображения в соответствии с темой исследования.

При написании реферата должно быть использовано не менее 25 источников или единиц литературы (книг, статей, интернет-сайтов, документов и др.). Учебники, энциклопедические и справочные издания не являются основной литературой и не входят в круг этих 25 наименований.

Если в реферате магистрант желает привести небольшие по объему документы или отдельные разделы источников, касающиеся выбранной темы, различные схемы, таблицы, диаграммы, карты, образцы типовых и эксклюзивных документов и другую информацию по основам государственного и муниципального управления, то их можно привести в разделе Приложения. При этом каждое приложение должно быть пронумеровано и снабжено указанием, откуда взята информация для него.

Введение, заключение, новые главы, библиографический список, должны начинаться с нового листа.

Все страницы работы, включая оглавление и библиографический список, нумеруются по порядку с титульного листа (на нем цифра не ставится) до последней страницы без пропусков и повторений. Порядковый номер проставляется внизу страницы по центру, начиная с цифры 2.

В реферате желательно высказывание самостоятельных суждений, аргументов в пользу своей точки зрения на исследуемую проблему. При заимствовании материала из первоисточников обязательны ссылки на автора источника или интернет-ресурс, откуда взята информация. Реферат, значительная часть которого текстуально переписана из какого-либо источника, не может быть оценена на положительную оценку.