

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Абдрахманов Данияр Марлярович
Должность: ректор ГБОУ ВО "БАГСУ"
Дата подписания: 28.07.2021 16:34:06
Уникальный программный идентификатор:
6caf317d71a2c7d2f749ed2578795b66901352dd

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»

Конституционного и административного права

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.1.2 Банковское право

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

40.03.01 Юриспруденция

государственно-правовая направленность

Форма обучения

очная / очно-заочная / заочная

Уфа 2020

**Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.1.2 Банковское право, сост.
С.В. Емельянов - Уфа: ГБОУ ВО «БАГСУ», 2020.**

Рабочая программа предназначена для обучающихся очной, очно-заочной, заочной форм обучения по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

РЕКОМЕНДОВАНА заседанием кафедры конституционного и административного права
протокол № 1 от 7 сентября 2020 г.

@ Емельянов С.В., 2020
@ ГБОУ ВО «БАГСУ», 2020

Содержание

1 Цели и задачи освоения дисциплины	
2 Требования к результатам обучения по дисциплине	
3 Структура и содержание дисциплины	
3.1 Структура дисциплины.....	
3.2 Содержание разделов дисциплины	
3.3 Практические занятия (семинары)	
3.4. Курсовой проект (курсовая работа)	
4. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	
4.1 Основная литература	
4.2 Дополнительная литература.....	
4.3 Периодические издания.....	
4.4 Интернет-ресурсы	
4.5 Методические указания к практическим занятиям (семинарам)	
4.6 Методические указания к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы	
4.7 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий	
5 Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	
Лист согласования рабочей программы дисциплины	
Дополнения и изменения к рабочей программе дисциплины	
Приложения:	
Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является:

- формирование у обучающихся базовых теоретических знаний в области банковского права.

Задачами освоения дисциплины «Банковское право» являются:

- освоение обучающимися общих понятий банковского права, понимания его природы и места в системе права Российской Федерации;

- усвоение обучающимися структуры банковской системы Российской Федерации и выстраиваемых внутри этой системы правоотношений;

- изучение содержания правоотношений, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности;

- формирование у обучающихся представления о структуре банковского законодательства и умения его использования в практической деятельности.

2 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины для обучающихся государственно-правового профиля направлен на формирование следующих результатов обучения

Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-2	Способен обосновывать и принимать решения, а также совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	ПК-2.1. Толкует и правильно применяет правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности. ПК-2.2. Принимает решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законом.	Знать: - содержание и признаки банковской деятельности; - содержание и признаки основных договоров, встречающихся в банковской практике; - основные требования к кредитным организациям; - основные направления, виды и содержание банковского надзора; - виды кредитных организаций, Уметь: - разграничивать кредитные организации и их компетенцию; - обобщать теоретические и практические данные; - давать правильную оценку юридическим фактам; - толковать нормативные акты и применять их в практической деятельности; - анализировать конкретную практическую ситуацию и принимать правильные правовые решения в соответствии с действующим законодательством; Владеть: - навыками в работе с нормативно-правовой документацией и умением при-

			менения её в конкретной сложившейся ситуации.
--	--	--	---

3 Структура и содержание дисциплины

3.1 Структура дисциплины

3.1.1 Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	36	36
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	22	22
Промежуточная аттестация (зачет)	0	0
Самостоятельная работа:	36	36
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	6	6
- самостоятельное изучение разделов;	6	6
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	8	8
- подготовка к практическим занятиям;	6	6
- выполнение упражнений	10	10
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
1	Общие положения банковского права				
	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации.	4	2		2
	Центральный банк Российской Федерации.	8	4		4
	Понятие кредитной организации.	8		2	6
	Банковское регулирование и банковский надзор.	8	2	8	6
	Банковские операции.	8			
2	Характеристика отдельных видов договоров.				
	Договор банковского вклада	6		2	4
	Кредитный договор.	6	4	2	4
	Банковские расчёты.	8	2	4	6
	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	8		4	4
	Валютные операции кредитных организаций.	4			
	Неспецифические операции кредитных орга-	4			

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов		
		всего	аудиторная работа	внеауд. работа
	низаций.			
	Итого	72	14	22
				36

3.1.2 Заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	2 курс	Всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	8	8
Лекции (Л)	2	2
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
Самостоятельная работа:	60	60
- самостоятельное изучение разделов (Р.1, т. 2; Р.2, т.4);	14	14
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	16	16
- подготовка к практическим занятиям;	16	16
- подготовка к рубежному контролю)	14	14
Вид итогового контроля (зачет)		зачет

Разделы дисциплины, изучаемые на 2 курсе

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
1	Общие положения банковского права				
	Банковское регулирование и банковский надзор	8			6
	Банковские операции	4	2		6
	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации	8			6
	Центральный банк Российской Федерации	8		2	6
	Понятие кредитной организации	6			4
2	Характеристика отдельных видов договоров				
	Договор банковского вклада.	8			6
	Банковские расчёты.	6		2	6
	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	10			6
	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	6		2	6
	Валютные операции кредитных организаций.				4
	Неспецифические операции кредитных организаций.	8			4
	Итого	72	2	6	60

3.1.3 Очно-заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	3 курс	всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	14	14
Лекции (Л)	4	4
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Промежуточная аттестация (зачет)		
Самостоятельная работа:	58	58
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	6	6
- самостоятельное изучение разделов;	10	10
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	10	10
- подготовка к практическим занятиям;	12	12
- выполнение упражнений	20	20
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов			
		всего	аудиторная работа		внеауд. работа
			Л	ПЗ	
1	Общие положения банковского права				
	Банковское регулирование и банковский надзор	10			10
	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации	6	1	1	5
	Центральный банк Российской Федерации	18	1	4	14
	Понятие кредитной организации	15		2	14
2	Характеристика отдельных видов договоров				
	Договор банковского вклада.	6			4
	Банковские расчёты.	5	1	2	5
	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	4			2
	Валютные операции кредитных организаций.	4	1	1	4
	Зачет				
	Итого	72	4	10	58

3.2 Содержание разделов дисциплины (модуля)

Раздел № 1 Общие положения банковского права

Тема 1. Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации.

Понятие банковского права и банковской деятельности. Содержание и признаки банковской деятельности. Предмет банковского права. Метод правового регулирования. Функции банковского права. Банковские правоотношения и их признаки. Классификация правоотношений по функциональной направленности, по субъектному составу. Статутные и операционные правоотношения. Принципы банковского права. Общеправовые (конституционные) принципы банковского права. Отраслевые (специально-правовые) принципы. Институциональные и функциональные принципы.

Банковская система в РФ. Структура системы и отношения между её участниками. Принципы построения и функционирования банковской системы в РФ.

Тема 2. Центральный банк Российской Федерации.

Цели, функции и полномочия и направления деятельности Центрального Банка РФ. Банковские операции и сделки, осуществляемые ЦБ РФ. Взаимоотношения ЦБ РФ и федеральных органов государственной власти РФ. Правовой статус ЦБ РФ. Система ЦБ РФ. Структура ЦБ РФ.

Территориальные учреждения ЦБ РФ. Принципы организации территориальных учреждений ЦБ РФ. Полномочия Территориальных учреждений. Расчётно-кассовые центры. Виды РКЦ. Цель деятельности РКЦ. Функции и задачи. Операции, осуществляемые РКЦ. Органы управления ЦБ РФ. Национальный банковский совет. Статус НБС. Структура. Порядок формирования НБС. Полномочия НБС по реализации ЦБ РФ единой государственной кредитно-денежной политики. Председатель ЦБ РФ. Совет директоров ЦБ РФ. Порядок формирования Совета директоров. Функции Совета директоров. Ограничения, налагаемые на членов Совета директоров при назначении на должность.

Тема 3. Понятие кредитной организации.

Понятие и правовой статус кредитных организаций. Признаки кредитных организаций. Организационно-правовая форма кредитных организаций. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации.

Виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Виды банков. Расчётные небанковские кредитные организации (РНКО). Уполномоченное РНКО. Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции (НДКО). Платёжные небанковские кредитные организации (платёжные НКО). Банковские операции, осуществляемые небанковскими кредитными организациями.

Союзы и ассоциации кредитных организаций, группы кредитных организаций, банковский холдинг.

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор.

Понятие и значение банковского регулирования и банковского надзора. Функции банковского надзора. Роль саморегулирования банковской деятельности.

Предмет и объект банковского надзора. Модель банковского надзора. Банковские риски. Методы и механизм надзора. Направления и содержание надзорной деятельности. Инструменты надзора.

Пруденциальные нормы и требования. Лицензионная деятельность ЦБ РФ. Текущий банковский надзор. Назначение текущего надзора. Виды надзора.

Дистанционный надзор. Цели и задачи дистанционного надзора. Содержание дистанционного надзора. Меры надзорного реагирования.

Инспекционная деятельность ЦБ РФ. Цели и задачи.

Тема 5. Банковские операции.

Понятие банковской операции. Виды банковских операций. Классификация банковских операций. Ликвидные и неликвидные операции. Операции, совершаемые в национальной и иностранной валюте. Регулярные и иррегулярные операции. Балансовые и забалансовые операции.

Пассивные (деPOSITные и эмиссионные) операции. Договор займа.

Активные операции банков. Ссудные (учётно-ссудные), расчётные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции банков.

Активно-пассивные операции (услуги) банков. Операции по инкассированию дебиторской задолженности, переводные, торгово-комиссионные, доверительные операции и операции по предоставлению клиентам консультационных услуг.

Раздел № 2 Характеристика отдельных видов договоров.

Тема 6. Договор банковского вклада.

Понятие, признаки и форма договора банковского вклада. Вкладчик. Сберегательная книжка. Сберегательный и депозитный сертификат. Именные и предъявительские сертификаты. Иные документы удостоверяющие письменную форму договора.

Стороны договора банковского вклада. Их права и обязанности (содержание договора). Ответственность по договору банковского вклада.

Начисление и выплата процентов по договору банковского вклада. Способы начисления. Способы выплаты.

Виды вкладов.

Тема 7. Кредитный договор.

Понятие банковского кредитования. Принципы банковского кредитования. Общая характеристика кредитного договора.

Кредитный договор. Признаки, предмет, стороны и содержание договора. Способы выдачи кредита. Обеспечение кредитных обязательств.

Характеристика отдельных видов кредитов. Кредит по овердрафту. Потребительский кредит. Ипотечный кредит. Межбанковские кредиты.

Раздел № 3

Тема 8. Банковские расчёты.

Понятие расчётов и расчётных правоотношений. Принципы и способы расчётов. Безналичные и наличные расчёты. Безналичные расчёты физических лиц.

Платёжное поручение.

Аккредитив.

Чековая форма расчётов.

Расчёты по инкассо.

Банковская карта.

Межбанковские расчёты. Прямые корреспондентские отношения. Расчёты через РКЦ. Клиринговые расчёты. Межфилиальные расчёты. Электронные межбанковские расчёты.

Международные расчеты.

Тема 9. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Кредитная организация, как эмитент ценных бумаг, как инвестор и как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги кредитных организаций.

Инвестиционные операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Операции РЕПО кредитных организаций.

Тема 10. Валютные операции кредитных организаций.

Понятие уполномоченного банка.

ЦБ РФ орган валютного регулирования и валютного контроля. Валютные лицензии.

Валютные операции уполномоченных банков. Репатриация резидентами иностранной валюты.

Банковские счета в иностранной валюте.

Ответственность уполномоченных банков.

Тема 11. Неспецифические операции кредитных организаций.

Понятие, предмет и субъекты лизинга. Понятие рентинга и хайринга. Формы финансовой аренды. Возвратный, оперативный лизинг, сублизинг. Договор финансовой аренды. Субъекты лизинговых сделок. Способы участия кредитных организаций в лизинговых сделках. Виды лизинговых сделок

Понятие договора финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Элементы договора. Права и обязанности сторон.

Форфейтинговые операции кредитных организаций.
 Операции с дорожными чеками. Прочие операции кредитных организаций.

3.3 Практические занятия (семинары)

Очная форма обучения

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации. Общие положения банковского права.	2
2	1	Центральный банк Российской Федерации.	2
3	1	Понятие кредитной организации.	2
4	1	Банковское регулирование и банковский надзор.	2
5	1	Банковские операции.	2
6	2	Характеристика отдельных видов договоров. Договор банковского вклада.	2
7	2	Кредитный договор.	2
8	2	Банковские расчёты.	2
9	2	Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	2
10	2	Валютные операции кредитных организаций.	2
11	2	Неспецифические операции кредитных организаций.	2
		Итого:	22

Заочная форма обучения

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации. Общие положения банковского права.	2
2	2	Характеристика отдельных видов договоров. Договор банковского вклада.	2
3	2	Банковские расчёты.	2
		Итого:	6

Очно-заочная форма обучения

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации. Общие положения банковского права.	2
	2	Характеристика отдельных видов договоров. Договор банковского вклада.	2
2	1	Банковские операции.	2
3	1	Понятие кредитной организации.	2
4	2	Банковские расчёты.	2
		Итого:	10

3.4 Курсовой проект (курсовая работа) учебным планом не предусмотрен

4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1. Основная литература

1. Арзуманова Л. Л., Болтинова О. В., Бубнова О. Ю., Банковское право Российской Федерации. Учебник. М.: Норма, Инфра-М, 2017.
2. Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019.
3. Ефимова Л. Г., Алексеева Д. Г. Банковское право. Учебник для бакалавров. М.: Проспект, 2019.
4. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2019.
5. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право. Учебник и практикум для СПО. М.: Юрайт, 2019.

4.2. Дополнительная литература

1. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2019.
2. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно-правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2019.
3. Бацура М.С. Субъекты банковского права: монография. М.: Проспект, 2018.
4. Нуриев Б. Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела. Учебное пособие для вузов. М.: Юрайт, 2020.
5. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для академического бакалавриата / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 394 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/428298>
6. Договоры банковского вклада и банковского счета. М.: Юрайт, 2020.
7. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно - правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2019.

8. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016.

4.3. Периодические издания

Журнал «Банковское право» <http://lawinfo.ru/magazines/bankovskoe-pravo>

4.4. Интернет-ресурсы

1. Научная Электронная Библиотека eLibrary – библиотека электронной периодики, режим доступа: <http://elibrary.ru/>
2. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие Отв. ред. Е.Ю. Грачева; ООО «НИЦ Инфра-М»; znanium.com
3. Операции сберегательных банков: Учебное пособие Отв. ред. О.М. Маркова; ООО «НИЦ Инфра-М»; znanium.com
4. Банковские операции: учебное пособие Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. ООО «НИЦ Инфра-М»; znanium.com
5. Принципы банковского права, Федотов Р.С.; ООО «Некс-Медиа» www.biblioclub.ru
6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru>

Методические указания к практическим занятиям (семинарам)

Обучение обучающихся строится на основе сочетания аудиторных занятий и самостоятельной работы. В качестве аудиторных занятий обучающимся предложены лекции и практические занятия. Самостоятельная работа включает в себя изучение нормативных актов и литературы по темам курса, подготовку презентаций, докладов и решение задач. Глубокое и всестороннее изучение предмета «Банковское право» предполагает непосредственную взаимосвязь и сочетание указанных видов деятельности. При этом необходимо отметить, что каждый из них призван реализовать собственные задачи, обусловленные спецификой форм, целей и методов обучения. Для закрепления лекционного материала, подготовки к практическим занятиям, а также выполнению самостоятельной работы рекомендуется достаточно большое количество литературы. Наряду с базовыми учебниками обучающиеся активно используют другие источники – комментарии специалистов, аналитические и мониторинговые материалы, материалы периодических изданий, включая интернет-сайты городов, регионов, различных организаций. Основная форма подачи лекционного материала – обзор и анализ широкого спектра мнений и школ науки бюджетное право. Важное значение в плане освоения дисциплины «Банковское право» придаётся практическим занятиям. Практические занятия

организованы таким образом, что закрепление лекционного материала проводится в активных формах, предполагающих работу обучающихся с документами, статистическими материалами и другими информационными источниками. Программа предполагает проведение практических занятий в следующих основных формах:

- подготовка обучающимися ответов на теоретические вопросы к каждой теме. Обсуждение ответов.
- самостоятельные домашние задания, в ходе которых обучающиеся выполняют задания для самостоятельной работы, изучают правовые документы. На практических занятиях проводится анализ выполненных работ.
- разработка обучающимися дополнительных вопросов к задачам и заданиям для самостоятельной работы. Предлагаемые обучающимися вопросы сформулированы таким образом, чтобы ответы на них раскрывали все стороны правовой ситуации, способствовали всестороннему анализу многовариантных решений.

Основной формой проведения практических занятий является решение задач (казусов). Главная цель таких занятий – научить обучающихся находить и правильно использовать нормативные акты Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, международные акты, а также основополагающие акты судебного нормоконтроля (решения Конституционного Суда РФ, постановления Пленума Верховного Суда РФ). Предлагаемые задачи могут содержаться в практикумах по банковскому праву и быть сформулированы педагогом. Решение этих упражнений должно быть развёрнутым, аргументированным, опирающимся на нормативные источники. Выполняется задача письменно в тетради. Указанные выше формы проведения практических занятий, могут быть скорректированы в соответствии с актуальностью той или иной тематической проблемы, интересами и возможностями обучающихся. Различные формы проведения (ролевые игры, открытые дискуссии, составление правовых документов, решение задач, заслушивание и обсуждение докладов и др.) способствуют углублённому изучению предмета. Текущий контроль знаний осуществляется в ходе аудиторных занятий, проводимых по расписанию. Формы такого контроля могут быть разнообразными: опрос студентов, выполнение домашних, тестовых заданий, оценка активности в ходе обсуждения в группе и др. Возможны также комбинации групповых и индивидуальных форм проведения практических занятий. Промежуточные результаты таких проектов обсуждаются на практических занятиях по соответствующим темам, конечные результаты являются одной из форм промежуточного контроля.

Особое место в программе отводится самостоятельной работе, в ходе которой обучающиеся готовят доклады, решают задачи, отвечают на тестовые задания.

При изучении данного курса целесообразно систематически знакомиться с вновь принимаемыми нормативными актами бюджетного и финансового законодательства, а также новейшей литературой по проблемам бюджетного права, включая монографии и статьи в периодических журналах.

Контроль выступает формой обратной связи и предусматривает оценку успеваемости обучающихся и разработку мер по дальнейшему повышению качества подготовки современных специалистов. Итоговой формой контроля успеваемости обучающихся по учебной дисциплине «Банковское право» является зачёт.

4.6 Методические указания к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы

Одна из значимых задач подготовки обучающихся – воспитание навыков самостоятельной работы. Это один из главных резервов повышения качества подготовки специалистов.

Система самостоятельной работы обучающихся - это: а) текущая работа над материалом учебной дисциплины (конспектирование лекций, работа с учебником, выполнение упражнений, подготовка к контрольной работе и практическим занятиям); б) выполнение домашних заданий (подготовка сообщений, выполнение индивидуально-творческих заданий, самостоятельное изучение по учебнику разделов, входящих в программу, но не излагающихся на лекциях).

Критерии оценки результатов самостоятельной работы

Критериями оценок результатов внеаудиторной самостоятельной работы студента являются:

- уровень освоения обучающимся учебного материала;
- умения обучающегося использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- сформированность общеучебных умений;
- умения обучающегося активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с требованиями;
- умение ориентироваться в потоке информации, выделять главное;
- умение четко сформулировать проблему, предложив ее решение, критически оценить решение и его последствия;
- умение показать, проанализировать альтернативные возможности, варианты действий;

- умение сформировать свою позицию, оценку и аргументировать ее.

В ходе изучения курса «Банковское право» обучающиеся должны научиться применять знания для правильного использования и применения правовых норм с учетом их специфики в той или иной жизненной ситуации.

При выполнении практических заданий необходимо пользоваться справочниками, чтобы проверить правильность их выполнения.

4.7 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

Лекционные и практические занятия проводятся в специализированных аудиториях, которые оборудованы необходимым информационным обеспечением.

Аудитория 304.

Приложение: MicrosoftOffice 2010 Standart(договор поставки программного обеспечения № 178-ПО/2010 от 30.11.2010 г. (ООО "Абсолют-Информ"). Кол-во лицензий: 55 шт.)

Учебные программы:

- MicrosoftProjectStandart 2007 (договор поставки программного обеспечения № 028 – ПО/2009 от 10.12.2009 г (ООО "Аир-Информ"). Кол-во лицензий: 12 шт.)

- Диалог Nibelung (лицензионный договор № 0804/34 от 08.04.2015г. (ООО "Абсолют-Информ"). Кол-во лицензий: 11 шт.)

- СПС "Консультант Плюс" (соглашение об информационной поддержке от 09.06.2016 г. (ООО Компания права "Респект", РИЦ 33). Кол-во лицензий: сетевая версия (неограниченно))

- СДО "Прометей" (лицензия на право использования ПО по договору поставки программного обеспечения № 1/БАГСУ/02/07 от 14.03.2007 г. (ООО "Виртуальные технологии в образовании"). Кол-во лицензий: сетевая версия (неограниченно)).

Аудитория 315.

Приложение: MicrosoftOffice 2010 Standart (договор поставки программного обеспечения № 303-ПО/2011 от 19.07.2011 г. (ООО "Абсолют-Информ"). Кол-во лицензий: 11 шт.).

- СПС "Консультант Плюс" (соглашение об информационной поддержке от 09.06.2016 г. (ООО Компания права "Респект", РИЦ 33. Кол-во лицензий: сетевая версия (неограниченно))

5 Материально-техническое обеспечение дисциплины

В образовательном процессе применяются аудитории 304, 315.

Аудитория 304.

Персональный компьютер – 13 шт. с выходом в Интернет

Принтер HP Color LJ Pro 200 M25 frw (CF147A) A4 цветной лазерный - 1 шт.

Проектор Beng MW526 DLP 3200Lm WXGA – шт.1

Экран на штативе 180x180см DinonTripod - 1 шт.

29 посадочных мест.

Доска маркерно - магнитная -1 шт.

Доска классная -1 шт.

Аудитория 315.

Ноутбук SamsungNPRV480 – 1 шт. с выходом в Интернет.

Проектор Acer X1263(1024x768,17000.1,3000 lumen.1xVGA,S-Video,RCA) – 1 шт.

Экран настенный моторизированный – 1 шт.

Доска магнитно-маркерная - 1 шт.

Трибуна -2 шт.

58 посадочныхместа.

К рабочей программе прилагаются:

- Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине (модулю), который разрабатывается в виде отдельного документа.

Актуализация рабочей программы дисциплины

«Банковское право»

Б1.В.ДВ.1.2

на 202_ год приёма

Внесенные изменения на 20__ год приёма

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий выпускающей кафедрой

(подпись, расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20.... г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании выпускающей кафедры

Кафедра конституционного и административного права

наименование кафедры

протокол № 1 от "07" сентября 2020г.

(дата, номер протокола заседания).

Преподаватель _____ С.В. Емельянов
(подпись)

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан»**

Кафедра конституционного и административного права

**Фонд
оценочных средств**
по дисциплине «Банковское право»
Б1.В.ДВ.1.2
Уровень высшего образования
БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
40.03.01
Юриспруденция

Форма обучения
Очная, очно-заочная, заочная

Уфа, 2020 год

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция по дисциплине «Банковское право»

Составитель: С.В. Емельянов

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры конституционного и административного права

Фонд оценочных средств является приложением к рабочей программе по дисциплине «Банковское право» Б1.В.ДВ.1.2

Раздел 1
Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине
«Банковское право»

1. Основные сведения о дисциплине

Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	36	36
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	22	22
Промежуточная аттестация (зачет)	0	0
Самостоятельная работа:	36	36
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	6	6
- самостоятельное изучение разделов;	6	6
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	8	8
- подготовка к практическим занятиям;	6	6
- выполнение упражнений	10	10
Вид итогового контроля	зачет	зачет

Заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	2 курс	Всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	8	8
Лекции (Л)	2	2
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Промежуточная аттестация (зачет)	4	4
Самостоятельная работа:	60	60
- самостоятельное изучение разделов (Р.1, т. 2; Р.2, т.4);	14	14
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	16	16
- подготовка к практическим занятиям;	16	16
- подготовка к рубежному контролю)	14	14
Вид итогового контроля (зачет)		зачет

Очно-заочная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	3 курс	всего
Общая трудоёмкость	72	72
Контактная работа:	14	14
Лекции (Л)	4	4
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Промежуточная аттестация (зачет)		
Самостоятельная работа:	58	58
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	6	6
- самостоятельное изучение разделов;	10	10
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	10	10
- подготовка к практическим занятиям;	12	12
- выполнение упражнений	20	20
Вид итогового контроля	зачет	зачет

2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-2	Способен обосновывать и принимать решения, а также совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	ПК-2.1. Толкует и правильно применяет правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности. ПК-2.2. Принимает решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законом.	Знать: - содержание и признаки банковской деятельности; - содержание и признаки основных договоров, встречающихся в банковской практике; - основные требования к кредитным организациям; - основные направления, виды и содержание банковского надзора; - виды кредитных организаций, Уметь: - разграничивать кредитные организации и их компетенцию; - обобщать теоретические и практические данные; - давать правильную оценку юридическим фактам;

			<ul style="list-style-type: none">- толковать нормативные акты и применять их в практической деятельности;- анализировать конкретную практическую ситуацию и принимать правильные правовые решения в соответствии с действующим законодательством; <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- навыками в работе с нормативно-правовой документацией и умением применения её в конкретной сложившейся ситуации.
--	--	--	--

Приложение В

Соответствие разделов (тем) дисциплины и контрольно-измерительных материалов и их количества

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины (модуля), практики, программы итоговой аттестации	Контрольно-измерительные материалы, количество заданий или вариантов			
		Тестовые задания	Типовые да-чи/задания/вопросы	РГР/РГЗ	Курсо-вой про-ект, кур-совая работа
1	Раздел № 1 Понятие банковского права и его место в системе права Российской Федерации	10	5		
2	Раздел № 1 тема 2 Центральный банк Российской Федерации	10	5		
3	Раздел № 1 тема 3 Понятие кредитной организации	10	5		
4	Раздел № 1 тема 4 Банковское регулирование и банковский надзор	10	5		
5	Раздел № 2 тема 5 Банковские операции	10	5		
6	Раздел № 2 тема 6 Договор банковского вклада	10	5		
7	Раздел № 2 тема 7 Кредитный договор	10	5		
8	Раздел № 3 тема 8 Банковские расчёты.	10	5		
9	Раздел № 3 тема 9 Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	10	5		
10	Раздел № 3 тема 10 Валютные операции кредитных организаций	10	5		
11	Раздел № 3 тема 11 Неспецифические операции кредитных организаций	10	5		

**Оценочные средства
Блок А**

Фонд тестовых заданий по дисциплине

- 1). Что является предметом банковского права:
 - а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
 - б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между participa-

ми банковских правоотношений

в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация

2. Целями деятельности Банка России не являются:

а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

б) получение прибыли

в) защита и обеспечение устойчивости рубля

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

а) 2 млрд руб.

б) 4 млрд руб.

в) 3 млрд руб.

4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

а) корпоративные акции

б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте

в) иностранная валюта

5. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки

б) универсальные и специализированные банки

в) государственные и частные банки

6. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

а) 400 миллионов рублей

б) 300 миллионов рублей

в) 100 миллионов рублей

7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

а) 4 года

б) 1 год

в) без ограничения сроков ее действия

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

а) ежегодно

б) один раз в три года

в) ежеквартально

9. Органами управления кредитной организации являются:

а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган

в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

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

а) денежные средства в иностранной валюте

б) привлеченные денежные средства

в) средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов

Блок В

Задача 1 Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Агард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось.

Решите дело.

Задача 2 Глава крестьянского хозяйства Баранов получил в отделении «Агрбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Баранов умер. «Агрбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

Задача 3 Иванов заключил с Петровым договор на поставку товаров. Петров решил заявить в суд требование об изменении условий договора. Может ли он заявлять в суд данные требования, не обращаясь предварительно с ними к Иванову, и в каких случаях?

Задача 4 При составлении договора купли-продажи квартиры стороны приняли решение заверить этот договор у нотариуса. Будет ли данный договор признан действительным, если, в соответствии с законом, договор данного вида должен быть заключен в простой письменной форме, а согласно ст. 550 ГК РФ несоблюдение формы договора продажи недвижимости влечет его недействительность?

Задача 5 Где будет считаться исполненным обязательство передать товар, предусматривающее его перевозку последовательно железнодорожным, водным и автомобильным транспортом?

Блок С

Курсовой проект (курсовая работа) учебным планом не предусмотрен

Блок D

Вопросы к зачету

1. Понятие и место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
2. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.
3. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
4. Предмет банковского права.
5. Система банковского права. Источники банковского права: понятие, виды.
6. Понятие и особенности банковских правоотношений.
7. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.
9. Понятие, становление и структура банковской системы Российской Федерации.
10. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.
11. Правовое положение союзов и ассоциаций кредитных организаций.
12. Понятие банковской группы и банковского холдинга.
13. Иностраные банки, их филиалы и представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
14. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком Российской Федерации.
15. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
16. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
17. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и её особенности.
18. Особенности правового регулирования имущественных прав Банка России.
19. Финансовая основа деятельности Банка России.
20. Банковские операции, осуществляемые Банком России.

21. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.
22. Контроль за деятельностью Банка России.
23. Система Банка России, принципы её организации.
24. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России.
25. Функции территориальных учреждений Банка России.
26. Роль расчетно-кассовых центров в функционировании платежной системы Российской Федерации.
27. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.
28. Понятие, виды, сущность обязательных экономических нормативов.
29. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, как инструмент денежно-кредитной политики Банка России.
30. Цели деятельности и функции, выполняемые Банком России. Классификация функций.
31. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.
32. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в Российской Федерации.
33. Контрольно-надзорная функция Банка России.
34. Взаимодействие Банка России и его территориальных учреждений с органами государственной власти и управления.
35. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.
36. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.
37. Нормотворческая функция Банка России.
38. Управление в Банке России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
39. Меры принуждения, применяемые Банком России за нарушения кредитным организациям банковского законодательства.
40. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
41. Понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.
42. Организационная структура кредитной организации.
43. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений Банка России в процессе создания кредитной организации.
44. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
45. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.

46. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций.
47. Филиалы и представительства кредитной организации.
48. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).
49. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
50. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, порядок осуществления.
51. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
52. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
53. Правовые последствия отзыва лицензии.
54. Ликвидация кредитной организации.
55. Порядок принудительной ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.
56. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Общая характеристика. Основные положения.
57. Понятие и виды банковских операций.
58. Понятие и виды банковских сделок.
59. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.
60. Понятие платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.
61. Источники правового регулирования осуществления расчетных операций банков.
62. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
63. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.
64. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
65. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
66. Правовой режим банковского вклада.
67. Система страхования вкладов в банках России.
68. Правовой режим банковского кредитования.
69. Принципы банковского кредитования.
70. Лизинговые и вексельные операции банков.
71. Валютные операции банков. Осуществление банками валютного контроля.
72. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

73. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
74. Банковская система США.
75. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.
76. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.
77. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.
78. Формы безналичных расчетов.

Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений

Критерии оценки

Описание показателей и критериев оценивания компетенций.

Оценивание – метод косвенного наблюдения, состоящий в изучении явления через оценку, процесс выставления оценки. Оценка знаний и умений – это определение и выражение в условных знаках-баллах, а также в оценочных суждениях преподавателя степени усвоения студентами знаний, умений и навыков, установленных программой дисциплины.

Оценочная активность осуществляется на основе эталона или эталонов, которые выполняют функции критериев определения правильности или неправильности хода отдельных звеньев деятельности, деятельности в целом, качества полученного результата.

Критерии оценки знаний – это требования (признаки), на которые следует ориентироваться при оценке знаний. Критериями могут выступать качественные характеристики знания.

К объективным качествам (отражающим содержание обучения и не зависящим от субъекта) относятся полнота, глубина, оперативность, конкретность, обобщённость, систематичность, системность, развёрнутость, свёрнутость; к субъективным (составляющим характеристику личности) – осознанность, гибкость и прочность.

Выделенные качества знаний взаимообусловлены, каждое содержит в себе в свёрнутом виде другие качества. Важными качествами знаний выступают полнота, глубина, осознанность.

Признаками сформированности умений являются гибкость (способность рационально действовать в различных ситуациях), стойкость (сохранение точности и темпа, несмотря на внешние помехи) и прочность (сохранение умения при его продолжительном неиспользовании; максимальная приближённость в выполнении к реальным условиям и задачам).

Доклад: описание показателей и критериев оценивания компетенций
Доклад – один из видов монологической речи, публичное, развёрнутое, официальное сообщение по определённому вопросу, основанное на привлечении документальных данных.

Дискуссия: описание показателей и критериев оценивания компетенций.

Дискуссия – обсуждение какого-либо спорного вопроса, проблемы. Важной характеристикой дискуссии является аргументированность. Обсуждая спорную (дискуссионную) проблему, каждая сторона, оппонируя мнению собеседника, аргументирует свою позицию.

Метод обучения, направленный на развитие критического мышления и коммуникативных способностей; предполагающий целенаправленный и упорядоченный обмен мнениями, направленный на согласование противоположных точек зрения и приход к общему основанию. В основе дискуссии лежит противоречие, которое отражает противоположные взгляды участников на один и тот же предмет обсуждения.