

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков
Должность: директор
Дата подписания: 03.05.2026 15:41:07
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 «Банковское право»

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

40.05.01. Правовое обеспечение национальной безопасности

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Гражданско-правовая

(специализация)

Юриспруденция

(наименование образовательной программы)

очная, заочная

(формы обучения)

Год набора - 2025

Санкт-Петербург, 2025

Автор(ы) –составитель(и):

Доцент кафедры конституционного и административного права, к.ю.н., доцент А.Б. Иванюженко

Заведующая кафедрой конституционного и административного права к.ю.н, доцент, Соловьева А.К.

В новой редакции Рабочая программа дисциплины **Б1.В.04 «Банковское право»** одобрена на заседании кафедры Конституционного и административного права. Протокол от 27 августа 2025 год № 1.

Оглавление

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2 Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Содержание и структура дисциплины.....	6
4. <i>Типы оценочных материалов,.....</i>	<i>10</i>
<i>показателей и критерии оценивания.....</i>	<i>10</i>
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам.....	14
6 Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине.....	22
7 Методические материалы по освоению дисциплины (модуля).....	35
8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	40
9 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	43

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.04 «Банковское право» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПК (при наличии)**	Код компетенции **	Наименование Компетенции **	Код индикатора достижения компетенций **	Наименование индикатора достижения компетенций **	Образовательный результат **
<p>07.001 Специалист в области медиации (медиатор) Приказ Минтруда России от 15.12.2014 N 1041н (ред. от 12.12.2016) "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист в области медиации (медиатор)" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2014 N 35478) С7 Супервизия в специализированной сфере медиации Разбор практических случаев в специализированно</p>	<p>ПКс ОС-3</p>	<p>Способность применять нормы публичного и частного права в их взаимодействии при обеспечении безопасности предпринимательской деятельности</p>	<p>ПКс ОС-3.1</p>	<p>ПКс ОС-3.1 Оценивает нормы публичного и частного права, основы безопасности при осуществлении предпринимательской деятельности</p>	<p>. ПКс ОС-3.1 3-1. Знает: Принципы медиации, последовательность процедуры медиации и техники работы медиатора в специализированной сфере, инструменты вмешательства знания. У-1. Умеет: Налаживать взаимодействие с каждой из сторон и между сторонами - участниками процедуры медиации и анализировать информацию, переформулировать высказывания</p>

<p>й сфере медиации С/01.7 Анализ и корректи ровка профессио нальных умений супервизи руемого специалис та С/02.7 Развитие умений профессио нального самоанал иза супервизи руемого специалис та С/03.7</p>										
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

* Дисциплина может формировать компетенцию полностью или частично.

** Должно соответствовать Приложению 1 к образовательной программе

2 Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины (очная/заочная) составляет 3 зачетные единицы или 108 академических часов. Дисциплина может быть реализована с применением дистанционных образовательных технологий (далее – ДОТ). Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <http://lms.ranepa.ru>. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий **очной формы обучения**: 46 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 22 ак.час на лекции и 24 ак.час на практические занятия. Самостоятельная работа обучающихся предусмотрена в количестве 62 ак. часа.

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий **заочной формы обучения**: 10 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 4 ак.час на лекции и 6 ак.час на практические занятия. Самостоятельная работа обучающихся предусмотрена в количестве 94 ак. часов.

Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина относится к блоку 1 (Б1), обязательная часть (В.14).

Дисциплина для очной формы обучения изучается на 3 курсе в 5 семестре.

Дисциплина для очно-заочной формы обучения изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Формой промежуточной аттестации является недифференцированный зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа				
			Период теоретического обучения					Период промежуточной аттестации (сессия)			СР кр	СРэк	СР	
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк				
Л	ВЛ	ЛР	ПЗ											
Тема 1	Банковское право, как отрасль права	8	2	----	----		----	----	----	----	---	---	6	Устный опрос Доклад Задача
Тема 2	Банковская система России	10	2	----	----	2	----	----	----	----	---	---	8	Устный опрос Доклад Задача
Тема 3	Государственное регулирование банковской деятельности в Российской	12	2	----	----	2	----	----	----	----	---	---	8	Устный опрос Доклад Задача

	й Федерации													
Тема 4	Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	16	4	----	----	4	----	----	----	-----	---	---	8	Устный опрос Доклад Задача
Тема 5	Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств	14	2	----	----	4	----	----	----	-----	---	---	8	Устный опрос Доклад Задача
Тема 6	Правовое регулирование безналичных расчетов.	16	4	----	----	4	----	----	----	----	---	---	8	Устный опрос Доклад Задача
Тема 7	Валютное регулирование и валютный контроль.	16	4	----	----	4	----	----	----	-----	---	---	8	Устный опрос Доклад Задача

Тема 8	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	16	2	----	----	4	----	----	----	-----	---	---	8	Устный опрос Доклад Задача Тест
Промежуточная аттестация														Зачет
Итого		108	22	--	---	24	---	---	---	---	---	---	62	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2 Содержание и структура дисциплины

Тема 1. Банковское право, как отрасль права

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС – 3.1

Понятие банковского права России. Предмет банковского права. Принципы банковского права. Методы банковского права. Структура банковского права. Источники банковского права. Банковское право, как наука и учебная дисциплина. Основные понятия банковского права.

Банковское право, как составляющая правового обеспечения национальной безопасности. Социальное и экономическое значение банковского права для правового обеспечения национальной безопасности. Роль банковской системы в национальной и экономической безопасности государства. Деятельность Банка России в системе национальной и экономической безопасности государства. Особенности правового регулирования банковской деятельности, обусловленные обеспечением национальной и экономической безопасности государства: банковская тайна, участие кредитных организаций в валютном контроле и ПОД/ФТ/ФРОМУ, национальная платежная система и т.д.

Тема 2. Банковская система России

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Функции банка России. Правовое положение и виды кредитных организаций. Правовые основы создания, (регистрации и лицензирования) реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Отличия кредитных организаций от ломбардов и микрофинансовых организаций.

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Банковский надзор. Требования к ликвидности кредитных организаций (пруденциальные нормативы) Внутренний контроль кредитных организаций. Понятие и виды банковских рисков. Резервные требования в банковской деятельности. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности и бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Тема 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Договор банковского вклада. Понятие и виды банковских вкладов. Основные условия договора банковского вклада. Правовые особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах. Система страхования вкладов. Понятие и правовое регулирование банковской тайны. Понятие и правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов. Счета «лоро» и «ностро». Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Операции, совершаемые по банковскому счету. Ограничение распоряжение счетом. Порядок расторжение договора банковского счета. Понятие и правовая природа договора счета цифрового рубля.

Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Банковское кредитование. Понятие банковского кредитования. Классификация

банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Условия и содержание кредитного договора. Ответственность по кредитному договору. Кредитные истории. Источники получения информации о рисках заемщика. Кредиты Банка России. Субординированный кредит. Овердрафт. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Способы обеспечения кредитных обязательств.

Тема 6. Правовое регулирование безналичных расчетов.

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Формы безналичных расчетов. Понятие и виды переводов денежных средств. Формы международных расчетов. Межбанковские расчеты. Национальная платежная система. Национальная система платежных карт. Расчеты посредством клиринга. Правовое регулирование Национальной платежной системы. Расчеты при помощи платежных карт и системы быстрых платежей (СБП).

Тема 7. Валютное регулирование и валютный контроль.

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Правовое регулирование валютных операций. Валютные ценности и иностранная валюта. Валютный контроль. Валютные операции кредитных организаций. Деятельность кредитной организации как агента валютного контроля. Валютные ограничения резидентов и нерезидентов. Ответственность за нарушение валютного законодательства.

Тема 8. Специальные налоговые режимы

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Кассовые операции кредитных организаций. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Виды деятельности банков с ценными бумагами. Секьюритизация активов банка. Факторинговые операции банков. Лизинговые операции банков. Операции доверительного управления. Операции банков с драгоценными металлами. Операции банков с векселями.

4. Типы оценочных материалов, показателей и критерии оценивания

4.1 Оценочные материалы по дисциплине входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены **типовые проверочные задания**, которые можно условно разделить на **задания закрытого, комбинированного и открытого типов**.

Задания закрытого типа - это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа - это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В). 	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). 	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). 	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр

		<p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БАВ или 135).</p>	
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p>	<p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p> <p>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</p>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
<p>Задание открытого типа с развернутым ответом</p>	<p>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p>	<p>Ответ считается верным:</p> <p>1. Отсутствие фактических ошибок.</p> <p>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</p> <p>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</p> <p>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</p>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам): *устный опрос (УО), доклады (Д), задачи (З), тестирование (Т)*

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Банковское право, как отрасль права

Вопросы для опроса:

Вопрос 1 Место Банковского права в правовой системе.

Вопрос 2 Банковская деятельность в РФ.

Вопрос 3 Нормативные правовые акты ЦБ РФ.

Вопрос 4 Банковское законодательство как источник (форма) банковского права.

Вопрос 5 Нормы международного банковского права и международные договоры РФ как источники (формы) банковского права.

Тема 2. Банковская система России

Вопросы для опроса:

Вопрос 1 Банковская система РФ.

Вопрос 2 Виды кредитных организаций.

Вопрос 3 Небанковские кредитные организации.

Вопрос 4 Взаимодействие ЦБ РФ с кредитными организациями.

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

Вопросы для опроса:

Вопрос 1 Компетенция ЦБ РФ.

Вопрос 2 Банковские операции и сделки.

Вопрос 3 Банковский надзор.

Тема 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Вопросы для опроса:

Вопрос 1 Виды банковских счетов.

Вопрос 2 Общие условия привлечения денежных средств во вклады

Вопрос 3 Отличие банковского вклада от доверительного управления денежными средствами

Вопрос 4 Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Вопросы для опроса:

Вопрос 1 Виды кредитов.

Вопрос 2 Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт.

Вопрос 3 Операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ.

Вопрос 4 Особенности банковских кредитов с использованием банковских карт в РФ.

Тема 6. Правовое регулирование безналичных расчетов.

Вопросы для опроса:

Вопрос 1 Системы электронных платежей.

Вопрос 2 Особенности расчётов правоотношений

Вопрос 3 Расчёты платежными поручениями.

Вопрос 4 Расчёты по аккредитиву.

Вопрос 5 Расчёты по инкассо.

Тема 7. Валютное регулирование и валютный контроль.

Вопросы для опроса:

Вопрос 1 Валютные операции между резидентами.

Вопрос 2 Валютный счет.

Вопрос 3 Виды валютных ценностей.

Вопрос 4 Особенности деятельности российских кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

Тема 8. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Вопросы для опроса:

Вопрос 1 Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт.

Вопрос 2 Операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ.

Вопрос 3 Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов.

Вопрос 4 Особенности совершения кредитными организациями сделок лизинга и факторинга

Вопрос 5 Особенности сделки банковского эквайринга

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения

дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,24	24
КТ 2	100	0,36	36
Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = **Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.**

5.4 Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

Контрольная точка № 1 (Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4)

- Доклады: Темы 1-4
- Задачи: Темы 1-4

Тема 1. Банковское право, как отрасль права

Темы докладов:

- Доклад 1 Функции науки банковского права.
- Доклад 2 Банковская деятельность.
- Доклад 3 Банковская ответственность.
- Доклад 4 Банковское законодательство как источник (форма) банковского права.
- Доклад 5 Виды банковско-правовых норм.
- Доклад 6 Конструктивная функция науки банковского права.
- Доклад 7 Объект банковских правоотношений.
- Доклад 8 Место банковского права в правовой системе.
- Доклад 9 Метод банковского права.

Задача

Сидоров является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Сидорова в Бюро кредитных историй, не получив письменного его согласия.

Поясните, правомерны ли действия банка?

Тема 2. Банковская система России

Темы докладов:

- Доклад 1 Банковская система РФ.
- Доклад 2 Банковские группы.
- Доклад 3 Банковские операции и сделки.
- Доклад 4 Виды кредитных организаций.
- Доклад 5 Небанковские кредитные организации.

Доклад 6 Внешний (аудиторский) контроль деятельности ЦБ РФ.

Задача

Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел.

Правомерно ли отказали Петрову?

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

Темы докладов:

Доклад 1 Взаимодействие ЦБ РФ с иностранными организациями.

Доклад 2 Взаимодействие ЦБ РФ с иными субъектами банковского права в процессе антимонопольной деятельности.

Доклад 3 Взаимодействие ЦБ РФ с кредитными организациями.

Доклад 4 Взаимодействие ЦБ РФ с международными организациями.

Доклад 5 Взаимодействие ЦБ РФ с органами государственной власти.

Доклад 6 Взаимодействие ЦБ РФ с органами местного самоуправления.

Доклад 7 Нормативные правовые акты ЦБ РФ.

Задача

Студент Никифоров предложил Т. Полыхаевой как потребителю финансовых услуг написать жалобу в Российский союз потребителей на бездействие кредитной организации «Кредитный дом «Данглар» в части неначисления ей (как и иным вкладчикам) процентов причитающихся по договору срочного банковского вклада (сумма размещенная на депозитном счете в 2024 году составила 2 млн рублей из расчета 30 процентов годовых), а на реплику о том, «куда смотрит Центробанк?» пояснил, что договорные отношения кредитных организаций с участием потребителей не входят в сферу деятельности Банка России.

Прокомментируйте данное разъяснение.

Тема 4 Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Темы докладов:

Доклад 1 Обязанности сторон по договору банковского вклада.

Доклад 2 Обязанности сторон по договору банковского счета.

Доклад 3 Особенности договора банковского вклада (депозита).

Доклад 4 Особенности договора банковского счета.

Доклад 5 Ответственность за нарушения договора банковского счета.

Доклад 6 Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

Доклад 7 Привлечение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц.

Задача

Налоговый орган наложил арест на счет клиента банка. Клиент банка обратился в банк с заявлением о выдаче ему наличных денежных средств с приостановленного счета на выплату заработной платы своим сотрудникам. Банк отказался списать средства со счета клиента.

Насколько правомерны действия банка?

Контрольная точка № 2 (Тема 5, Тема 6, Тема 7, Тема 8)

- Доклады: Темы: 5 – 8
- Задачи: Темы: 5 - 8

Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Темы докладов:

Доклад 1 Особенности договора банковского кредитования.

Доклад 2 Ответственность сторон за нарушения договора банковского кредитования.

Доклад 3 Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов или драгоценных камней.

Задача

Гражданин заключил с банком КБ «Стратосфера» кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ключевой ставки ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ключевой ставки по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и решил их обжаловать

Поясните, имел ли право банк вводить данное условие?

Тема 6. Правовое регулирование безналичных расчетов.

Темы докладов:

Доклад 1 Формы безналичных расчетов.

Доклад 2 Расчеты платежными поручениями.

Доклад 3 Расчеты по аккредитиву.

Доклад 4 Расчеты по инкассо.

Доклад 5 Расчеты чеками.

Доклад 6 Особенности структуры расчетных правоотношений, формирующихся при использовании банковских пластиковых карт.

Задача

Получатель средств обратился в арбитражный суд с иском к банку, обслуживающему плательщика, о взыскании убытков, причиненных необоснованным отказом исполнить платежные требования на основании п. 3 ст. 874 ГК РФ.

Как следовало из материалов дела, в договоре поставки стороны установили форму расчетов платежными требованиями. Получатель средств передал платежные требования обслуживающему его банку, который в дальнейшем отправил их банку плательщика. Однако банк плательщика возвратил эти требования без исполнения, указав, что договором банковского счета с плательщиком использование такой формы расчетов не предусмотрено.

Правомерно ли поступил банк плательщика?

Тема 7. Валютное регулирование и валютный контроль.

Темы докладов:

Доклад 1 Мировые и региональные валютные системы: понятие, виды и элементы.

Доклад 2 Репатриация валютной выручки.

Доклад 3 Валютный контроль в сфере незаконного вывоза капитала.

Доклад 4 Валютные ограничения на отдельные валютные операции

Доклад 5 Валютная позиция кредитной организации

Задача

Гражданка Т. Полыхаева, польстившись на «льготный курс обмена» приобрела у некоего Пятакова 5 тысяч биткойнов выпущенных Банком Венесуэлы по 1000 рублей за биткойн, однако сотрудники банка «Данглар», в котором она хотела выяснить курс продажи этих денежных единиц для последующей сделки разъяснили ей, что данные средства она не сможет продать в качестве валюты на территории России, по той причине что официальной денежной единицей Венесуэлы является суверенный Боливар. А.Полыхаева обратилась к студентам ЮФ СЗИУ РАНХиГС за разъяснением ситуации.

Прокомментируйте сложившуюся ситуацию и разъясните права и обязанности, которые имеются у гр. Полыхаевой.

Тема 8. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Темы докладов:

Доклад 1 Оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов и драгоценных камней при наличии сертифицированного хранилища.

Доклад 2 Операции с внутренними ценными бумагами на территории РФ.

Доклад 3 Особенности осуществления доверительных операций с Общими фондами банковского управления.

Доклад 4 Особенности совершения кредитными организациями сделок купли-продажи драгоценных металлов с физическими лицами.

Доклад 5 Электронные услуги коммерческих банков.

Задача

По договору лизинга арендодатель Иванов обязуется приобрести в собственность земельный участок, указанный арендатором Петровым, и предоставить Петрову за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Вправе ли Петров непосредственно предъявить продавцу земельного участка требования, вытекающие из договора купли-продажи участка, заключенного между продавцом и арендодателем?

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Инструкция по выполнению содержится в п.4.4 рабочей программы

№ п/п	Тип задания	Вопрос	Ответ
1	Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	<u>Прочитайте текст, выберите правильный ответ:</u> Регулирует ли ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» сделки с ювелирными и иными бытовыми изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней: а) Да, регулирует. б) Регулирует, если драгоценные металлы и драгоценные камни, входящие в состав ювелирных и иных бытовых изделий, указаны в данном федеральном законе. в) Не регулирует.	
2	Задание закрытого типа с выбором одного правильного	<u>Прочитайте текст, выберите правильный ответ:</u> Для каких банковских обязательств характерно понятие «Овердрафт»	

	ответа из нескольких предложенных вариантов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитных. 2. Расчетных. 3. Лизинговых. 	
3	Задание закрытого типа на установление соответствия	<p><u>Прочитайте текст и установите соответствие</u></p> <p>между институтом банковского права и термином:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. валюта 2. вкладчик 3. ключевая ставка <ol style="list-style-type: none"> а) кредит б) резидент в) обязательное страхование 	
4	Задание закрытого типа на установление соответствия	<p><u>Прочитайте текст и установите соответствие</u></p> <p>между банковской операцией и ее элементом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. процент 2. кредитная организация 3. аккредитив <ol style="list-style-type: none"> а) вексель б) лицензия в) депозитный счет 	
5	Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	<p><u>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</u></p> <p>Кредитная линия как вид кредитования означает:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) Клиент может пользоваться кредитом по мере необходимости, т.е. в любой момент получить в банке кредитные денежные средства, а банк должен держать ресурс для этого клиента. б) Выдачу бессрочного кредита, т.е. до востребования. в) Кредит с плавающей процентной ставкой, т.е. периодически пересматривающийся сторонами. 	
6	Задание закрытого типа на установление последовательности	<p><u>Прочитайте текст и установите последовательность операций участников расчетов по аккредитиву (А-Б-В-Г-Д-Е-Ж)</u></p> <ol style="list-style-type: none"> а) Исполняющий банк проводит расчеты по аккредитиву. б) Банк-эмитент переводит денежные средства в исполняющий банк. в) Платательщик поручает открыть 	

		<p>аккредитив.</p> <p>г) Исполняющий банк проверяет соблюдение поставщиком всех условий аккредитива.</p> <p>д) Банк-эмитент открывает аккредитив.</p> <p>е) Получатель денежных средств представляет в исполняющий банк реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы.</p> <p>ж) Исполняющий банк открывает отдельный балансовый счет «Аккредитивы».</p>	
7	Задание открытого типа с развернутым ответом	<p><u>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:</u></p> <p>Надзор за ликвидностью кредитных организаций необходим, чтобы</p>	
8	Задание открытого типа с развернутым ответом	<p><u>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:</u></p> <p>Страхование вкладов физических лиц осуществляется.....</p>	

Для каждой формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ определены критерии оценивания результатов выполнения задания.

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = **Количество баллов за работу в рамках КТ X Коэффициент веса контрольной точки.**

Контрольная точка № 1

1 Подготовка доклада

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Наименование критерия	0-10	Подробное описание критерия, которому должна соответствовать работа для получения максимального балла
Изложение доклада	0-50	Последовательность изложения материала, раскрытие вопросов доклада, ответы на поставленные вопросы аудиторией
Презентация к докладу	0-40	Соответствие содержания слайдов презентации – тезисам излагаемым автором доклада, наглядность материала
Содержание в докладе ссылок на НПА и научной литературы	0-10	Приложение к докладу списка нормативно-правовых актов и научно-исследовательской литературы, актуальность и новизна источников
Итого	0-100	16

2 Решение задачи

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Наименование критерия	0-10	Подробное описание критерия, которому должна соответствовать работа для получения максимального балла
Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Правильность решения задачи	0-40	Оценка решения задачи и ответов на поставленные вопросы
Уровень аргументации	0-40	Уровень объема аргументации со ссылками на НПА, судебные решения и научные исследования
Нестандартность подхода	0-20	Оценка уровня нестандартности подхода к предложенному решению, демонстрация авторской позиции
Итого	0-100	8
Итого максимально за КТ-1:	100	24

Контрольная точка № 2

1 Подготовка доклада

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Наименование критерия	0-10	Подробное описание критерия, которому должна соответствовать работа для получения максимального балла
Изложение доклада	0-50	Последовательность изложения материала, раскрытие вопросов доклада, ответы на поставленные вопросы аудиторией
Презентация к докладу	0-40	Соответствие содержания слайдов презентации – тезисам излагаемым автором доклада, наглядность материала
Содержание в докладе ссылок на НПА и научной литературы	0-10	Приложение к докладу списка нормативно-правовых актов и научно-исследовательской литературы, актуальность и новизна источников
Итого	0-100	16

2 Решение задачи

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Наименование критерия	0-10	Подробное описание критерия, которому должна соответствовать работа для получения максимального балла
Правильность решения задачи	0-40	Оценка решения задачи и ответов на поставленные вопросы
Уровень аргументации	0-40	Уровень объема аргументации со ссылками на НПА, судебные решения и научные исследования
Нестандартность подхода	0-20	Оценка уровня нестандартности подхода к предложенному решению, демонстрация авторской позиции

Итого	0-100	8
3 Тестирование		
Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Наименование критерия	0-10	Подробное описание критерия, которому должна соответствовать работа для получения максимального балла
Тестирование		(1 правильно выполненный тест = 1,5 балла)
Итого	0-100	12
Итого максимально за КТ-2:	100	36

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения задач открытого типа, ситуационных задач тестовых заданий студенту разрешается использование нормативно-правовой базы и в том числе – Налоговым кодексом РФ, Бюджетным кодексом РФ и иными актами, а также – иной цифровой техникой.

6 Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме **зачета**.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Тема 1. Банковское право, как отрасль права

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Понятие банковского права

Вопрос 2 Метод и система банковского права

Вопрос 3 Норма банковского права, структура нормы

Вопрос 4 Источники банковского права

Вопрос 5 Акты Банка России

Вопрос 6 Принципы банковского права

Вопрос 7 Принципы банковского права

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Инструкция выполнения:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание 1.

1. Банковская система РФ НЕ включает в себя:

- а) Банк России;
- б) кредитные организации;
- в) ассоциации кредитных организаций;
- г) филиалы иностранных банков;
- д) представительства иностранных банков.

Задание 2.

Целями деятельности Банка России являются:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) получение прибыли;
- в) финансирование федерального бюджета;
- г) инвестирование государственного сектора экономики страны.

Задания закрытого типа:

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задание 1.

Что относится к источникам Банковского права?

- а) Конституция РФ
- б) Трудовой кодекс РФ
- в) Закон субъекта РФ о введении регионального налога
- г) Гражданский кодекс РФ

Задание 2.

Нормативные акты Банка России:

- а) входят в состав банковского законодательства, если это прямо предусмотрено в самом акте
- б) не входят в состав банковского законодательства
- в) входят в состав гражданского законодательства

Задание 3.

Функциями кредитных организаций это:

- а) обеспечение государства финансовыми ресурсами
- б) перераспределение национального дохода
- в) кредитование хозяйствующих субъектов
- г) воздействие на общественные отношения в государстве,

Задание 4.

К принципам Банковского права относятся:

- а) Законность
- б) Рыночная рациональность
- в) Добросовестность сторон банковских сделок

Тема 2. Банковская система России

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Банковская система Российской Федерации

Вопрос 2 Правовое положение Банка России

Вопрос 3 Компетенция Банка России в области денежно-кредитной политики

Вопрос 4 Взаимодействие Банка России с органами власти, его международная и внешнеэкономическая деятельность

Вопрос 5 Кредитные организации. Создание кредитной организации

Вопрос 6 Взаимодействие Банка России с кредитными организациями.

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Инструкция выполнения:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
 3. Выбрать один верный ответ.
 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).
- Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание 1.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как:

- а) хозяйственное общество;
- б) хозяйственное товарищество;
- в) производственный кооператив;
- г) учреждение.

Задание 2.

Кредитной организации запрещается заниматься следующими видами деятельности:

- а) производственной;
- б) торговой;
- в) страховой;
- г) все варианты верные.

Задания закрытого типа:

Задание 1.

Какие действия вправе предпринимать ЦБ РФ в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представленной неполной или недостоверной информацией:

- а) требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений;
- б) взыскивать штраф в установленном размере;
- в) ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев;
- г) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года;

Задание 2.

Какие лица могут осуществлять проверку кредитных организаций по инициативе или совместно с Банком России:

- а) служащие Банка России;
- б) сотрудники АСВ;
- в) аудиторские организации;

Задание 3.

Какие способы размещения рекламы банковских услуг запрещены ФЗ:

- а) на транспортном средстве, используемом исключительно или преимущественно в качестве передвижных рекламных конструкций;

- б) во время трансляции детских и образовательных телепередач, продолжительность которых составляет менее 15 минут;
- в) в периодических печатных изданиях, не специализирующихся на сообщениях и материалах рекламного характера;

Задание 4.

В каких из указанных случаев ЦБ РФ вправе потребовать от кредитной организации замены ее руководителей:

- а) в случае невыполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписания об устранении нарушения;
- б) в случае если совершаемые кредитной организацией нарушения создали реальную угрозу интересам кредиторов;
- в) в случае если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов;

Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 расскажите о банковской системе РФ, ее структуре и принципах функционирования.

Вопрос 2 Кредитная организация, как участник финансовых отношений.

Вопрос 3 Правовой статус Центрального банка РФ как участника финансового правоотношения.

Вопрос 4 расскажите об отличиях кредитных организаций от организаций партнерского финансирования и иных ссудно-сберегательных организаций (микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных кооперативов).

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Инструкция выполнения:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
 3. Выбрать один верный ответ.
 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).
- Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание 1.

Центральный Банк в качестве органа управления выполняет следующие функции:

1. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
2. утверждает бюджет;
3. осуществляет страхование юридических и физических лиц.

Задание 2.

Банк является по отношению к своим клиентам:

1. Кредитором, заемщиком и поставщиком товаров;
2. Кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком;
3. Должником, заемщиком и поставщиком товаров;
4. Производителем; потребителем и посредником;
5. Должником и производителем.

Задания закрытого типа:

Задание 1.

Надзор за банковской деятельностью осуществляет:

1. Центральный банк РФ (Банк России);
2. Счетная палата РФ;
3. Министерство финансов РФ;
4. Федеральное Собрание РФ.

Задание 2.

Юридическое лицо обязано согласовать лимит остатка кассы:

1. с налоговой инспекцией;
2. с банком, в котором открыт расчетный счет;
3. с местной администрацией;
4. с финансовым органом субъекта РФ.

Задание 3.

Что включается в банковскую систему Российской Федерации:

1. Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков, союзы и ассоциации кредитных организаций;
2. Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков, союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и банковские холдинги;
3. Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков;
4. Банк России и кредитные организации.

Задание 4.

Какими методами осуществляется регулирование банковской деятельности:

1. административными и гражданско-правовыми;
2. административными, рыночными и финансовыми;
3. административными и рыночными;
4. гражданско-правовыми, административными и финансовыми.

Тема 4 Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Виды банковских счетов.

Вопрос 2 Особенности выпуска сберегательных сертификатов.

Вопрос 3 Отличие срочных банковских вкладов от вкладов до востребования.

Вопрос 4 Особенности обязательного страхования банками вкладов физических лиц.

Вопрос 5 Особенности договора корреспондентского банковского счета.

Вопрос 6 Вопрос особенности выпуска банком России облигаций.

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Инструкция выполнения:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.

5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание 1.

Вкладчик может получить вклад в банке по первому требованию, если это:

- а) вклад до востребования;
- б) срочный вклад.
- в) оба варианта верны

Задание 2.

Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов физических лиц путем:

- а) обязательного страхования;
- б) выплаты неустойки;
- в) залога имущества банка.

Задания закрытого типа:

Задание 1.

Какой из вариантов заемных обязательств требует от заемщика возвращать долги исключительно в денежных средствах:

- а) Облигация.
- б) Договор займа.
- в) Вексель.

Задание 2.

Денежные расчеты по операциям с банковскими сертификатами осуществляются:

- а) С депозитным сертификатом — в безналичной форме. Со сберегательным сертификатом — в наличной и безналичной форме.
- б) С депозитным сертификатом — в наличной и безналичной форме. Со сберегательным сертификатом — в безналичной форме.
- в) С депозитным и сберегательным сертификатами — только в безналичной форме.

Задание 3.

Какой счет банк обязуется открыть юридическому лицу по договору банковского счета:

- а) Расчетный, депозитный, валютный и корреспондентский.
- б) Ссудный, аккредитивный и лицевой.
- в) Все вышеназванное.

Задание 4.

Пластиковая карточка на протяжении всего срока действия является собственностью:

- а) Банка-эмитента карточки.
- б) Владельца карточки.
- в) Банка-эквайера.

Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Кредитный договор. Порядок предоставления денежных средств по кредитному договору

Вопрос 2 Банковский счет

Вопрос 3 Межбанковские операции

Вопрос 4 Банковский кредит и его виды.

Вопрос 5 Финансирование под уступку денежного требования

Вопрос 6 Исполнение банком обязанности по предоставлению кредита.

Вопрос 7 Виды и способы кредитования.

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Инструкция выполнения:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание 1.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента:

- а) в любое время;
- б) через десять дней после обращения клиента в банк по этому поводу;
- в) в течение трех операционных дней;
- г) только по истечении срока договора банковского счета.

Задание 2.

Может ли банк использовать денежные средства, имеющиеся на счете клиента, если это текущий счет:

- а) да;
- б) нет
- в) только с согласия вкладчика

Задания закрытого типа:

Задание 1.

Кому из указанных лиц и в какой валюте банк вправе предоставлять кредиты в виде кредитной линии:

- а) физическим лицам – резидентам в валюте РФ;
- б) физическим лицам – нерезидентам в иностранной валюте;
- в) юридическим лицам – резидентам как в валюте РФ, так и в иностранной валюте;
- г) всем юридическим лицам (в том числе банкам) как в валюте РФ, так и в иностранной валюте;

Задание 2.

За счет каких средств производится списание нереальных для взыскания ссуд кредитными организациями:

- а) за счет прибыли;
- б) за счет кредитов ЦБ РФ;
- в) за счет сформированного резерва по ссудам;
- г) за счет расходов будущих периодов;

Задание 3.

Как называются кредиты, предоставляемые Банком России кредитным организациям-резидентам РФ при осуществлении платежа с корреспондентских

счетов банков сверх остатка денежных средств на них:

- а) овердрафт;
- б) овернайт;
- в) внутрисдневные кредиты?

Задание 4.

Может ли бюджетное учреждение получить кредит:

- а) нет, не может;
- б) может, без ограничений;
- в) может, только по согласованию с собственником имущества, объема и направлений использования привлекаемых средств;
- г) может, только по согласованию с Министерством финансов объема и направлений использования привлекаемых средств;

Тема 6. Правовое регулирование безналичных расчетов.

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Понятие и правовые особенности денежного обращения в РФ.

Вопрос 2 Инструменты денежно-кредитной политики, осуществляемой ЦБ РФ: общая характеристика и правовое регулирование.

Вопрос 3 Изложите особенности форм безналичных расчетов

Вопрос 4 Дайте определение понятию кассовых операций, особенностях их осуществления и правовой регуляции.

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Инструкция выполнения:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
 3. Выбрать один верный ответ.
 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).
- Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание 1.

Безусловные обязательства Банка России, обеспеченные всеми его активами, – это:

1. облигации Банка России;
2. банкноты и монеты Банка России;
3. золотовалютные резервы Банка России.

Задание 2.

Техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денежных единиц в старых знаках, называется:

1. деноминацией;
2. деменцией;
3. фрустрацией

Задания закрытого типа:

Задание 1.

Предельный размер наличной денежной суммы по сделке, превышая который

предприниматели должны использовать банковские счета составляет:

1. 10 тыс. рублей;
2. 60 тыс. рублей;
3. 100 тыс. рублей;
4. 600 тыс. рублей.

Задание 2.

Эмиссию цифровых денег в РФ осуществляет:

1. Министерство финансов РФ;
2. Правительство РФ;
3. Центральный банк РФ;
4. Федеральное Собрание РФ.

Задание 3.

Если банкнота Банка России составлена из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, она:

1. может использоваться как средство законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации;
2. подлежит обмену по номиналу, если каждый фрагмент такой банкноты занимает не менее 55 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;
3. подлежит обмену по номиналу, если один фрагмент такой банкноты занимает не менее 75 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;
4. обмену не подлежит и не может использоваться как средство законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации

Задание 4.

Расчеты между юридическими лицами в РФ должны осуществляться:

1. в безналичной форме;
2. в наличной форме;
3. в безналичной и наличной форме;
4. с использованием кредитных карт.

Тема 7. Валютное регулирование и валютный контроль.

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Валютное законодательство РФ.

Вопрос 2 Валютная система РФ: понятие и элементы.

Вопрос 3 Валютные операции, их участники. Резиденты и нерезиденты

Вопрос 4 Органы и агенты валютного контроля: функции, правовое регулирование деятельности.

Вопрос 5 Законодательство о противодействии легализации капитала, полученного преступным путем и финансировании терроризма: основы применения.

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Инструкция выполнения:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
 3. Выбрать один верный ответ.
 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).
- Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены

корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание 1.

К субъектам валютных правоотношений отнесены:

1. Субъекты Российской Федерации, местные органы власти Российской Федерации, иностранные государства;
2. Государство, резиденты, нерезиденты, уполномоченные банки;
3. Правительство РФ, Президент РФ, Федеральное собрание.

Задание 2.

Объектами валютных правоотношений являются:

1. Валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, цифровые финансовые активы (криптовалюта), ювелирные украшения из золота и драгоценных камней;
2. Иностранная валюта, валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, необработанные драгоценные камни);
3. Валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, иностранная валюта, валютные ценности;

Задания закрытого типа:

Задание 1.

К резидентам Российской Федерации в целях валютного регулирования и валютного контроля относятся:

1. иностранные граждане, имеющие постоянную регистрацию в Российской Федерации;
2. юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
3. аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства иностранных государств при межгосударственных или межправительственных организациях.

Задание 2.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

1. Центральный банк Российской Федерации и уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации;
2. Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации;
3. уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации;
4. уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

Задание 3.

Иностранная валюта – это:

1. денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, драгоценные камни;

2. денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;
3. денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах, драгоценные металлы;
4. денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

Задание 4.

Какие меры валютного регулирования могут использоваться для стабилизации обменного курса?

1. Отмена таможенных пошлин
2. Повышение минимальной зарплаты
3. Ограничение импорта товаров
4. Интервенции на валютном рынке

Тема 8. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Код индикатора достижения компетенций: ПКс ОС - 3.1

Вопросы открытого типа:

Вопрос 1 Потребительское кредитование.

Вопрос 2 Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.

Вопрос 3 Банковские операции с векселями третьих лиц: инкассирование и домициляция векселей. «Вексельные» кредиты

Вопрос 4 Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат

Вопрос 5 Межбанковские сделки

Тестовые задания комбинированного типа с инструкцией по выполнению и ключами правильных ответов:

Инструкция выполнения:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).

Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание 1.

Клиринг – это:

- а) предоплата по банковскому вкладу;
- б) зачет взаимных требований банков;
- в) форма аренды банковского сейфа;
- г) минимальный процент по вкладу.

Задание 2.

Покупатель опциона приобретает:

- а) Валюту по установленному курсу;
- б) право на покупку ценной бумаги;
- в) право участвовать в биржевых торгах.

Задания закрытого типа:

Задание 1.

Может ли кредитор заключить договор об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй одновременно:

- а) может в любом случае;
- б) не может;
- в) может при наличии согласия ЦБ РФ?

Задание 2.

Какое из указанных ниже определений соответствует понятию «синдицированный кредит»:

- а) гарантированный кредит, где в качестве гарантии выступают ипотечные сертификаты (ценные бумаги, котируемые на бирже, выпущенные на основании ипотечных договоров) или арендные договоры;
- б) отсрочка налогового платежа, предоставляемая органами государственной власти, с последующей поэтапной уплатой суммы долга (кредита) и начисленных на нее процентов;
- в) кредит, по которому общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре;
- г) кредит, риски по которому приняты двумя или более банками в соответствии с заключенным между ними договором;

Задание 3.

Какое из приведенных определений соответствует понятию «интернет-банкинг» в соответствии с актами ЦБ РФ:

- а) способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети Интернет и включающего информационное и операционное взаимодействие с клиентами;
- б) совокупность взаимосвязанных компьютерных систем, устройств и каналов связи, используемых при обслуживании клиента;
- в) информационная система, используемая кредитной организацией для обслуживания клиентов в сети Интернет?

Задание 4.

С какого возраста физическое лицо самостоятельно может заключать договоры банковского вклада в банке:

- а) 14;
- б) 16;
- в) 18;

6.3. Критерии и шкала оценивания результата промежуточной аттестации (зачета) на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
<i>Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета</i>	40

<p><i>в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок</i></p>	
<p><i>Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.</i></p>	30-39
<p><i>Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.</i></p>	20-29
<p><i>Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</i></p>	0-19

6.4. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения задач открытого типа, ситуационных задач тестовых заданий студенту разрешается использование нормативно-правовой базы и в том числе – Налоговым кодексом РФ, Бюджетным кодексом РФ и иными актами, а также – иной цифровой техникой.

7 Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Целью методических рекомендаций по изучению учебной дисциплины «Банковское право» является обеспечение эффективности работы студентов с материалами дисциплины на основе рациональной организации ее изучения.

Изучение дисциплины предполагает применение ДОТ, поэтому как лекционные, так и практические занятия могут проводиться с применением ДОТ.

Несмотря на наличие учебников, которые для студентов являются основным источником информации, очень часто возникают ситуации, когда изменения в окружающей среде (например, в законодательстве и пр.) по конкретной теме не находят отражения в существующих учебниках или некоторые его разделы устарели, поэтому, лекции остаются основной формой обучения.

Отдельные темы дисциплины могут быть трудны для самостоятельного изучения

студентами, поэтому необходима методическая переработка материала лектором. При существовании разнообразных концепций по отдельным темам лекции необходимы для их объективного освещения.

Поэтому посещение лекций (как очное, так и с применением ДОТ) по дисциплине обязательно для студентов.

Кроме того, для успешного овладения дисциплиной необходимо выполнять следующие требования:

1) посещать все лекционные и практические занятия (в том числе с применением ДОТ), поскольку весь тематический материал взаимосвязан между собой и теоретического овладения, пропущенного недостаточно для качественного усвоения знаний по дисциплине;

2) все рассматриваемые на лекциях и практических занятиях темы и вопросы обязательно фиксировать (либо на бумажных, либо на машинных носителях информации), дополнительно сохранять материалы из ДОТ;

3) обязательно выполнять все домашние задания, получаемые на лекциях или практических занятиях;

4) проявлять активность на интерактивных лекциях и практических занятиях, а также при подготовке к ним. Необходимо помнить, что конечный результат овладения содержанием дисциплины необходим, в первую очередь, самому студенту;

5) в случаях пропуска занятий по каким-либо причинам, необходимо обязательно самостоятельно изучать соответствующий материал.

Существенным моментом для студента является возможность обсуждения и внесения предложений в тематический материал дисциплины. При этом необходим серьезный и глубокий критический анализ прочитанной научной литературы и содержания прослушанной по теме лекции.

Студенту также необходимо знать следующее:

Семинарские (практические) занятия по изучаемой дисциплине проводятся с целью изучения как теоретических вопросов, связанных с овладением знаниями, так и практической стороны, связанной с основными принципами и приемами, изучаемыми в рамках курса.

Уровень усвоения теоретического материала проверяется посредством опроса по основным вопросам темы. При выполнении практических заданий обучающимся следует обосновывать свои ответы ссылками на источники, законодательные и нормативные документы. В методических материалах используются реальные практические ситуации, которые встречаются на предприятиях и в организациях. Обучающимся следует высказывать свое суждение в неоднозначных ситуациях в области изучаемой темы дисциплины.

Приведенные в методических материалах практические задания решаются аудиторно или с применением ДОТ.

Практические задания по материалам условного предприятия помогут приобрести навыки работы с различными данными и прочей информацией.

Задания в виде кейсовых ситуаций направлены на развитие логического мышления, представляют возможность обучающимся сформулировать и высказать самостоятельные суждения и являются достаточно эффективным способом закрепления полученных теоретических знаний.

Уровень усвоения практического материала проверяется посредством выполнения письменных заданий, основанных на информации, взятой из существующей практики.

Контрольные вопросы предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала и материала, изученного обучающимися самостоятельно по рекомендуемой основной и дополнительной литературе. Ответы на контрольные вопросы готовятся обучающимися самостоятельно и проверяются преподавателем на практических занятиях в ходе устного опроса, а также при проведении контрольных работ, текущего тестирования. Наиболее сложные вопросы обсуждаются с преподавателем на текущих

практических занятиях.

Самостоятельная работа является неотъемлемой и важнейшей частью работы обучающихся, которая основана на более подробной проработке и анализе информации в изучаемой области. Поиск ответов на вопросы для самостоятельной работы в некоторых случаях предполагает не только изучение основной учебной литературы по дисциплине, но и привлечение дополнительной литературы по смежным дисциплинам, а также использование ресурсов сети Интернет. Ответы на вопросы для самостоятельной работы готовятся обучающимися самостоятельно и проверяются преподавателем на практических занятиях в ходе устного опроса, а также при проведении контрольных работ, текущего тестирования.

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается:

- цель и содержание задания;
- сроки выполнения;
- ориентировочный объем работы;
- основные требования к результатам работы и критерии оценки;
- возможные типичные ошибки при выполнении.

Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме с применением ДОТ.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

Задания для практических занятий и самостоятельной работы позволяют преподавателю применять интерактивные формы обучения при проведении аудиторных занятий и занятий с применением ДОТ, при самостоятельной работе студентов в виде дискуссий, диспутов, ролевых игр, обсуждения конкретных ситуаций в профессиональной деятельности обучающихся.

Результат студенческих ответов оценивается по следующим критериям: полнота раскрытия вопросов по каждому заданию; степень самостоятельности выполнения задания; оформление работы и ее презентация; исполнение сроков предоставления выполненных заданий; способность отвечать на вопросы преподавателя и студентов в ходе дискуссий по заданной научной теме.

Цель выполнения практических заданий по дисциплине – приобретение практических навыков разработки и принятия управленческих решений.

Выполнение практических заданий требует от обучающегося предварительного изучения лекционного материала, учебной и научной литературы и прочих информационных источников, в том числе периодических изданий и Интернет–ресурсов. Каждое задание объясняется преподавателем либо содержит краткие методические указания к его выполнению. Само задание не распечатывается, сдается только решение задачи или ответ на задание (достаточно указание номера и наименования задания).

Расчетные задания, выполненные в Excel, сдаются в виде распечаток (недостаточно приведения только полученных результатов без промежуточных расчетов).

Текстовые задания – эссе, решения кейсов и пр. не должны превышать 1-2 страницы печатного текста. В случае совпадения текстов у двух и более студентов задание зачитывается только у одного студента (первого, сдавшего это задание).

Задания по подготовке докладов требуют от студентов большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы. Она включает несколько этапов и предусматривает длительную, систематическую работу студентов и помощь педагогов по мере необходимости:

- составляется план доклада путем обобщения и логического построения материала доклада;
- подбираются основные источники информации;
- систематизируются полученные сведения путем изучения наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, возможно, дает сам преподаватель;
- делаются выводы и обобщения в результате анализа изученного материала, выделения наиболее значимых для раскрытия темы доклада фактов, мнений разных ученых и требования нормативных документов.

К докладу по укрупненной теме могут привлекаться несколько студентов, между которыми распределяются вопросы выступления.

Доклад должен сопровождаться презентационным материалом.

Сроки сдачи заданий регулируются преподавателем (как правило, предельный срок – зачетная неделя).

Методические рекомендации по работе с литературой

Изучение литературы очень трудоемкая и ответственная часть подготовки к семинарскому занятию. Она, как правило, сопровождается записями в той или иной форме.

Конспектом называется краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Обычно конспект составляется в два этапа. На первом студент читает произведение и делает пометки на полях, выделяя таким образом наиболее важные мысли.

На втором этапе студент, опираясь на сделанные пометки, кратко, своими словами записывает содержание прочитанного. Желательно использование логических схем, делающих наглядным ход мысли конспектируемого автора. Например, если рассуждения автора представляют достаточно сложную и длинную цепочку, то в конспекте может появиться запись: «Из А следует В, а из В С, следовательно, С является прямым следствием А». Наиболее важные положения изучаемой работы (определения, выводы и т.д.) желательно записать в форме точных цитат (в кавычках, с точным указанием страницы источника).

Следует иметь в виду, что целью конспектирования является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Поэтому хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью. Особенно четко это проявляется при конспектировании работ в электронной форме. Чтобы полностью скопировать работу, достаточно нажать кнопку «печатать», но считаться конспектом такое ее воспроизведение не будет.

Существует несколько форм ведения записей: план (простой или развернутый), выписки, тезисы, аннотации, резюме, конспект (текстуальный и тематический).

План. Это наиболее краткая форма записи прочитанного. Перечень вопросов, рассматриваемых в книге, статье. План раскрывает логику автора, способствует лучшей ориентации в содержании данного произведения. План может составляться либо по ходу чтения материала, либо после полного прочтения. План во втором случае получается последовательным и стройным, кратким. Форма плана не исключает цитирования отдельных мест, обобщения более поздних материалов.

Выписки. Это либо цитаты, то есть дословное изложение того или иного материала из источника, необходимые студенту для изложения в курсовой работе, либо краткое, близкое к дословному изложение мест из источника, данное в понимании студента. Выписки лучше делать на отдельных листах или на карточках. Достоинство выписок состоит в точности воспроизведения авторского текста, в накоплении фактического материала, удобстве их использования при компоновке курсовой работы. Выделяя из прочитанного текста самое главное и существенное, студент при составлении выписок глубже понимает читаемый текст. Составление выписок не только не отнимает у студента время, но, напротив, экономит его, сокращая его на неоднократное возвращение к данному источнику при написании текста курсовой работы. Совершенно обязательно каждую выписку снабжать ссылкой на источник с указанием соответствующей страницы.

Тезисы. Это сжатое изложение основных мыслей и положений прочитанного материала. Их особенность – утвердительный характер. Другими словами, для автора этих тезисов данное умозаключение носят недискуссионный позитивный характер.

Аннотация. Очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Составляется после полного прочтения и глубокого осмысливания изучаемого произведения.

Резюме. Краткая оценка прочитанного произведения. Отражает наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

Конспект. Небольшое сжатое изложение изучаемой работы, в котором выделяется самое основное, существенное. Основные требования – краткость, четкость формулировок, обобщение важнейших теоретических положений. Составление конспекта требует вдумчивости, достаточно больших затрат времени и усилий. Конспект – это средство накопления материала для будущей курсовой работы. Конспектирование способствует глубокому пониманию и прочному усвоению изучаемого материала, помогает вырабатывать навыки правильного изложения в письменной форме важнейших теоретических и практических вопросов, умение четко их формулировать, ясно излагать своими словами.

Конспект может быть текстуальным и тематическим. *Текстуальный* конспект посвящен определенному произведению, *тематический* конспект посвящен конкретной теме, следовательно, нескольким произведениям. В текстуальном конспекте сохраняется

логика и структура изучаемого текста, запись идет в соответствии с расположением материала в изучаемой работе. В тематическом конспекте за основу берется не план работы, а содержание темы, проблемы, изучаемые студентом.

Целесообразно составлять конспект после полного прочтения изучаемого материала. Конспект может включать тезисы, краткие записи не только тех или иных положений и выводов, но и доказательств, фактического материала, а также выписки, дословные цитаты, различные примеры, цифровой материал, таблицы, схемы, взятые из конспектируемого источника. При оформлении конспекта необходимо указать фамилию автора изучаемого материала, полное название работы, место и год ее издания. Полезно отмечать и страницы изучаемой работы.

В конспекте надо выделять отдельные места текста в зависимости от их значимости (подчеркивания цветными маркерами, замечания на полях). Для записей всех форм целесообразно, в соответствии с планом курсовой, завести папки или большие конверты, в которые раскладываются записи по обработанным источникам.

При этом важно не только привлечь более широкий круг литературы, но и суметь на ее основе разобраться в степени изученности темы. Стоит выявить дискуссионные вопросы, нерешенные проблемы, попытаться высказать свое отношение к ним. Привести и аргументировать свою точку зрения или отметить, какой из имеющихся в литературе точек зрения по данной проблематике придерживается автор и почему.

Зачет проводится в период сессии в соответствии с текущим графиком учебного процесса, утвержденным в соответствии с установленным в СЗИУ порядком. Продолжительность зачета для каждого студента не может превышать четырех академических часов. Зачет проводится в аудитории, в которую запускаются одновременно не более 5 человек. Время на подготовку ответов по билету каждому обучающемуся отводится 45 минут. При явке на зачет обучающийся должен иметь при себе зачетную книжку. Во время зачета обучающиеся по решению преподавателя могут пользоваться учебной программой дисциплины.

Работа с тестовой системой

Тестовая система представляет собой развитие системы контрольных вопросов. Она предназначена для самопроверки в ходе изучения материалов дисциплины, для рубежного контроля знаний. Материалы для тестовой системы представляют собой набор тестовых заданий, позволяющих определить освоение всех фрагментов учебной программы. Тестирование осуществляется с применением ДОТ.

8 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

8.1. Основная литература

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469182>.
2. 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, 2021. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468988>.
3. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/47026>.

8.2. Дополнительная учебная литература

1. [Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г.](#) Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Монография / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. - М. Проспект. 2016. - 440 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/32795>
2. Егорова О.А. Беспалов Ю.Ф. Возбуждение, подготовка, разбирательство гражданских дел: учебно-практическое пособие для судей / О.А. Егорова Ю.Ф. Беспалов. М. Проспект. 2013. 127 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/2083>
3. Уланов. В. А. Сборник задач по курсу финансовых вычислений: учебное пособие 2-е изд., пер. и доп. / В. А. Уланов. - М. Проспект. 2014. 691 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/26283>

8.3. Нормативные правовые документы

1. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Гражданский кодекс РФ, часть первая: Федеральный закон РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ.
3. Гражданский кодекс РФ, часть третья: Федеральный закон РФ от 26.11.2001 № 146 – ФЗ.
4. Гражданский кодекс РФ, часть четвертая: Федеральный закон РФ от 18.12.2006 № 230-ФЗ.
5. О защите прав потребителей: Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1
6. О торгово-промышленных палатах в РФ: Закон РФ от 07.07.1993 № 5340-1.
7. О государственной тайне: Закон РФ от 21.07.1993 № 5485-1.
8. О порядке опубликования и вступления в силу Федеральных конституционных законов, Федеральных законов, актов Палат Федерального Собрания: Федеральный закон РФ от 14.06.1994 № 5-ФЗ.
9. О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 30.11.1994. № 52-ФЗ.
10. Об общественных объединениях: Федеральный закон РФ от 19.05.1995 № 82-ФЗ.
11. О международных договорах РФ: Федеральный закон РФ от 15.07.1995 № 101-ФЗ.
12. О благотворительной деятельности и благотворительных организациях: Федеральный закон РФ от 11.08.1995 № 135-ФЗ.
13. Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ от 26.12.1995 № 208-ФЗ.
14. О некоммерческих организациях: Федеральный закон РФ от 12.01.1996 № 7-ФЗ.
15. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон РФ от 22.04.1996 № 39-ФЗ.
16. О переводном и простом векселе: Федеральный закон РФ от 11.03.1997 № 48-ФЗ.
17. О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ними: Федеральный закон РФ от 21.07.1997 № 122-ФЗ.
18. О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Федеральный закон РФ Федерации от 26.03.1998 № 41-ФЗ.
19. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон РФ от 16.07.1998 № 102-ФЗ.
20. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Федеральный закон РФ от 08.08.2001 № 129-ФЗ.
21. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон РФ от 26.10.2002 № 127-ФЗ.
22. О валютном регулировании валютном контроле: Федеральный закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ.
23. О защите конкуренции: Федеральный закон РФ от 26.07.2006 № 135-ФЗ.
24. О саморегулируемых организациях: Федеральный закон РФ от 01.12.2007 № 315-ФЗ.
25. О передаче прав на единые технологии: Федеральный закон РФ от 25.12.2008 № 284-ФЗ.
26. О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон РФ от 04.05.2011 № 99-ФЗ.
27. О порядке опубликования и вступления в силу Актов Президента РФ, Правительства

РФ и нормативных правовых актов Федеральных органов исполнительной власти: Указ Президента РФ от 23.05.1996 г. № 763.

28. Об утверждении Положения о порядке учета, оценки и реализации конфискованного, бесхозяйного имущества, имущества перешедшего по праву наследования к государству, и кладов: Постановление Совета Министров СССР от 29.06.1984 № 683.

29. О разграничении государственной собственности в РФ на федеральную собственность, государственную собственность республик в составе РФ, краев, областей, автономной области, автономных округов, городов Москвы и Санкт-Петербурга и муниципальную собственность: Постановление Верховного Совета РФ от 27.12.1991 № 3020-1.

30. О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6 и Пленума Высшего Арбитражного суда № 8 от 01.07.1996.

31. О некоторых вопросах применения Федерального закона «О переводном и простом векселе»: Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 05.02.1998 № 1.

32. О практике применения положений ГК РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 13 и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 14 от 08.10.1998.

33. О некоторых вопросах применения Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»: Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 90 и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 14 от 09.12.1999.

34. О применении судами общей юрисдикции общепризнанных принципов и норм международного права и международных договоров РФ: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 10.10.2003 № 5.

35. Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением, изменением и расторжением договоров: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 05.05.1997 № 14.

36. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса РФ о залоге: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15.01.1998 № 26.

37. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса РФ о банковской гарантии: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ «от 15.01.1998 № 27 .

38. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса РФ о поручительстве: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 20.01.1998 № 28.

39. Обзор практики разрешения споров по сделкам, связанным с размещением и обращением акций: Информационное письмо Президиума РФ от 21.04.1998 № 33.

40. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм договора о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 21.01.2002 № 67.

41. О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса РФ: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 04.11.2002 № 70.

42. Обзор практики применения арбитражными судами статьи 409 Гражданского кодекса РФ: Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.12.2005 № 102.

43. Обзор практики применения арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о некоторых основаниях прекращения обязательств: Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.12.2005 № 104.

8.4. Интернет-ресурсы

Доступ к подписным электронным информационным ресурсам осуществляется с любого рабочего места СЗИУ по локальной сети, а также с любого компьютера или мобильного устройства, подключенного к сети Интернет, через сайт научной библиотеки СЗИУ <http://nwapa.spb.ru/> по индивидуальному логину и паролю.

Русскоязычные ресурсы: - учебники, учебные пособия, монографии, сборники статей, практикумы, статьи из периодических изданий из электронно-библиотечных систем: (ЭБС) Айбукс; (ЭБС) Лань; (ЭБС) ЮРАЙТ; (ЭБС) Book.ru; (ЭБС) IPRbook.- East View Information Services, Inc. (Ист-Вью) - статьи из периодических изданий (журналы, газеты) по общественным и гуманитарным наукам.

- Электронная библиотека ИД «Гребенников» - научно-практические статьи по финансам, менеджменту, маркетингу, логистике, управлению персоналом.

Англоязычные ресурсы: EBSCO Discovery +A-to-Z. Система поиска по электронной подписке института; Ebook Central – Полнотекстовая база данных электронных книг по всем отраслям знаний; Springer Link - полнотекстовые политематические базы академических книг; WILEY - более 1600 монографий и сборников по юриспруденции, криминологии, экономике, финансам и др.; Cambridge University Press – полнотекстовые издания; EBSCO Publishing - мультидисциплинарные и тематические базы данных научных журналов; Emerald eJournals Premier - электронное собрание рецензируемых журналов; SAGE Premier – база рецензируемых полнотекстовых электронных журналов; Springer Link - полнотекстовые политематические базы академических журналов; WILEY - доступны выпуски 1500 академических журналов разных профилей; Архивы НЭИКОН - полные тексты научных журналов до 2012 года авторитетных издательств: Annual Reviews, Cambridge University Press, Oxford University Press, Sage Publications, Taylor & Francis

8.5. Иные источники

1. EBSCO Publishing - доступ к журналам таких издательств как Blackwell publishers, Springer, Elsevier, Harvard business school, Taylor and Francis, Academy of Management, Transaction publishers, American institute of physics, University of california press и многие другие.
2. Мировое издательство Emerald eJournals Premier - электронное собрание рецензируемых журналов по всем основным дисциплинам менеджмента
3. Архив научных журналов 2011 Cambridge Journals Digital Archive Complete Collection издательства Cambridge University Press: <http://journals.cambridge.org/action/displaySpecialPage?pageId=3092&archive=3092>
4. Международное издательство SAGE Publications (штаб-квартиры в США, Великобритании (Лондон), Индии)
5. Американское издательство Annual Reviews
6. Oxford Journals Archive - архив политематических научных журналов издательства Oxford University Press.
7. T&F 2011 Journal Archives Collection - архив научных журналов издательства Taylor and Francis.
8. The American Association for the Advancement of Science (AAAS) - цифровой архив статей журнала Science.
9. Nature journal Digital archive - цифровой архив журнала Nature издательства Nature Publishing Group.

9 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Курс включает использование программного обеспечения Microsoft Excel, Microsoft Word, Microsoft Power Point для подготовки текстового и табличного материала, графических иллюстраций; Ramus – для моделирования бизнес-процессов. Методы

обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов) Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы) Системы дистанционного обучения. В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии, способы и методы формирования компетенций:

- лекционные занятия проводятся с использованием интерактивных методик обучения в форме лекции-беседы, лекции с разбором микроситуаций, лекций с интенсивной обратной связью, лекции-конференции и др.;
- при проведении практических занятий используются такие интерактивные методики как, ролевые и деловые игры, выполнение творческих заданий, работа в малых группах, дискуссии и другие.
- внеаудиторная работа с использованием правовой системы Консультант Плюс в целях оптимизации поиска нормативно-правовых актов.

Компьютерные технологии и программные продукты, необходимые для сбора и систематизации информации, разработки планов и т.д. Интернет-сервисы и электронные ресурсы (поисковые системы, электронная почта, профессиональные тематические чаты и форумы, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии, справочники, библиотеки, электронные учебные и учебно-методические материалы). Кроме вышеперечисленных ресурсов, используются следующие информационные справочные системы: <http://uristy.ucoz.ru/>; <http://www.garant.ru/>; <http://www.kodeks.ru/> и другие.

№ п/п	Наименование
1.	Специализированные залы для проведения лекций:
2.	Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами
3.	Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов