




«Дальневосточный филиал Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Всероссийская академия внешней торговли
Министерства экономического развития Российской Федерации»»

КАФЕДРА ЮРИСПРУДЕНЦИИ

ОДОБРЕНО
НМС «ДВФ ВАВТ
Минэкономразвития России»
Протокол № 9 от «09» июня 2025 г.
Председатель НМС
 С.А. Беляк



УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета
«ДВФ ВАВТ
Минэкономразвития России»
Протокол № 9 от «9» июня 2025 г.

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
юриспруденции
Протокол № 8 от «25» апреля 2025 г.
и.о. зав. кафедрой юриспруденции
 Л.А. Геготаулина

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Банковское право»
по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
(уровень бакалавриата)
направленность (профиль) «Гражданско-правовой»
Форма подготовки (очная/очно-заочная)
(дисциплина по выбору части, формируемой участниками
образовательных отношений)

Петропавловск-Камчатский
2025

Рабочая программа по дисциплине «Банковское право» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования, утвержденным приказом Министерства образования и науки РФ № 1011 от 13.08.2020 г., Приказом Минобрнауки России от 06 апреля 2021 г. № 245 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры» и рабочим учебным планом.

Составитель: Геготаулина Л.А., и.о. заведующий кафедрой юриспруденции Дальневосточного филиала Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации» канд. истор. наук

СОДЕРЖАНИЕ

1. Организационно-методический раздел	4
2. Распределение часов дисциплины по формам и видам работ	7
3. Структура и содержание теоретической части дисциплины	14
4. Структура и содержание практической части дисциплины	20
5. Методические указания по освоению дисциплины	22
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся	26
7. Перечень информационных технологий и программного обеспечения	38
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины	38
9. Библиографический список	39
10. Оценочные средства и материалы	41
10.1. Паспорт фонда оценочных средств	42
10.2. План-график проведения контрольно-оценочных мероприятий	42
10.3. Контрольные вопросы, выносимые на зачет	43
10.4. Темы рефератов	44
10.5. Варианты контрольных работ	45
10.6. Практические задачи	46
10.7. Задания для самостоятельной работы	47
10.8. Глоссарий	49
10.9. Тест	57
10.10. Критерии оценки знаний	71
11. Лист внесения изменений в рабочую программу учебной дисциплины	76

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Рабочая программа дисциплины (далее – РП) «Банковское право» разработана для обучающихся по направлению 40.03.01 «Юриспруденция», в соответствии с требованиями ФГОС ВО по данному направлению.

Данная дисциплина является дисциплиной по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 2 зач. ед. 72 ч. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (22 часов для очной формы обучения, 12 часов для очно-заочной формы обучения), практические занятия (20 часов для очной формы обучения, 10 часов для очно-заочной формы обучения), самостоятельная работа студента (30 часов для очной формы обучения, 50 часов для очно-заочной формы обучения).

Цели и задачи изучения дисциплины

Целью преподавания курса «Банковское право» является изучение всех важнейших институтов банковского права, формирование у студентов правового мышления и правовой культуры и закрепление, способствующих применению на практике, получаемых теоретических знаний.

Изучение Банковского права предполагает формирование и развитие у студентов знаний отрасли банковской деятельности и основ правового регулирования деятельности кредитных организаций, раскрытие роли банковского права в решении задач экономического развития общества, определение направлений использования знаний данной отрасли права в практической деятельности.

Задачи преподавания курса заключаются в том, чтобы помочь студентам: - выработать умение ориентироваться в источниках, регулирующих банковскую деятельность, отношения по защите прав вкладчиков и кредиторов; закрепить способности аналитической работы в процессе изучения учебного материала; выработать навыки правильного применения норм законодательства о банковской деятельности в решении практических задач; научить использовать полученные знания в практической деятельности.

В результате изучения данной дисциплины у студентов формируются следующие компетенции (элементы компетенций):

**Перечень
сформированных универсальных и общепрофессиональных компетенций в процессе
освоения дисциплины**

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУН)	
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Понимает базовые принципы, законы и закономерности функционирования экономических систем и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. УК-10.3. Имеет навыки применения экономических методов и инструментов для принятия обоснованных экономических решений и решения профессиональных задач.	Знать	основные финансово-правовые понятия и их специфику для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;
		Уметь	анализировать юридические факты и с ними финансовые правоотношения для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;
		Владеть	знаниями для работы с правовыми актами для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности.
ОПК-2. Способен применять нормы и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	ОПК-2.1. Понимает особенности различных форм реализации права, устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение. ОПК-2.2. Определяет вид или природу правоотношения и подлежащие применению нормы материального и процессуального права. ОПК-2.3. Принимает юридически значимые решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права.	Знать	стадии применения правовых норм;
		Уметь	выявить нормы права, подлежащие применению при определённых фактических обстоятельствах дела;
		Владеть	различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений.
ОПК-3. Способен участвовать в экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи	ОПК-3.1. Демонстрирует знание характера и содержания экспертной юридической деятельности. ОПК-3.2. Применяет отдельные методы, используемые при осуществлении правовой экспертизы. ОПК-3.3. Оформляет итоговые экспертные документы.	Знать	сущность и принципы экспертной юридической деятельности;
		Уметь	правильно оценивать сложившуюся ситуацию, выбирать конкретные приёмы и методы экспертной юридической деятельности;
		Владеть	навыками использования приёмов и методов экспертной юридической деятельности.

ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права	ОПК-4.1. Понимает значение толкования норм права и деления его на виды. ОПК-4.2. Использует различные способы толкования норм права. ОПК-4.3. Различает виды и особенности интерпретационных актов органов публичной власти, грамотно разъясняет состав правовой нормы.	Знать	понятие, виды и субъекты толкования правовых норм; основное содержание действующего законодательства;
		Уметь	толковать правовые нормы; оперировать юридическими понятиями, категориями и терминологией; разъяснять смысл правовых норм;
		Владеть	законодательными актами, использования приемов и способов их толкования, методов сравнения и анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности, правоприменительной и правоохранительной практики, в том числе для разрешения правовых проблем и коллизий.
ОПК-6. Способен участвовать в подготовке проектов нормативных правовых актов и иных юридических документов	ОПК-6.1. Определяет необходимость правового регулирования конкретных общественных отношений. ОПК-6.2. Формулирует правовые предписания в проектах нормативных правовых актов и иных юридических документах. ОПК-6.3. Разграничивает виды нормативных правовых актов и иных юридических документов по их цели, содержанию и языковым особенностям. ОПК-6.4. Учитывает при подготовке нормативных правовых актов и иных юридических документов правила юридической техники и нормы русского языка.	Знать	понятие, виды правовых норм, нормативных правовых актов, правоотношений, способы регулирования, структуру нормативных правовых актов, знать формы и порядок, в которых принимаются нормативные правовые акты различных органов публичной власти, содержание основных положений законодательства;
		Уметь	применять правовое регулирование, сопоставлять, оценивать правовые нормы по формальным и содержательным критериям, принимать участие в процедуре правотворчества, разрабатывать проекты нормативных правовых и локальных актов, выявлять общие закономерности, тенденции развития права;
		Владеть	навыками определения понятийно-категориального аппарата, структуры, анализа правовых норм; определения подлежащих применению в конкретной правовой ситуации правовых норм; применения правил законодательной техники; выявления пробелов в законодательстве и юридических коллизий.

Таблица 2

Перечень сформированных профессиональных компетенций в процессе освоения дисциплины

Задача профессиональной деятельности (трудовые действия)	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУН)	Основание (профессиональные стандарты/ анализ опыта)	Уровень кв-ции	ОТФ
Самостоятельно разрабатывать проекты нормативных правовых актов	ПК-1. Способен толковать правовые нормы для различных уровней нормотворчества и сфер профессиональной деятельности.	ПК-1.1. Выявляет пробелы и коллизии действующего законодательства и определяет способы их преодоления и устранения. ПК-1.2. Понимает сущность и уровни нормотворческого процесса, выделяет стадии нормотворческой процедуры. ПК-1.3. Оформляет	Знать: правила юридической техники конструирования норм законодательных, нормативно-правовых актов; уметь: применять правила юридической техники при конструировании норм права в соответствии с профилем своей профессиональной	Профессиональные компетенции определяются на основе анализа требований к профессиональным компетенциям, предъявляемых к выпускникам на рынке труда, обобщения отечественного и зарубежного опыта, проведения консультаций с		

		правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности.	деятельности; Владеть: знаниями составления норм права, разработки проектов нормативно-правовых актов.	ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой востребованы выпускники.		
<i>Самостоятельно разрабатывать проекты нормативных правовых актов</i>	ПК-2. Способен ирриванно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности.	ПК-2.1. Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение. ПК-2.2. Правильно определяет отраслевую принадлежность правовых норм. ПК-2.3. Проводит анализ правоприменительной практики в целях решения профессиональных задач.	Знать: принципы кации обстоятельств дела, принципы доказывания; Уметь: юридически применять методы и лификации фактов и обстоятельств в практической деятельности, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; Владеть: опытом правовой квалификации обстоятельств дела способами и приемами собирания доказательств, доказывания.	Профессиональные компетенции определяются на основе анализа требований к профессиональным компетенциям, предъявляемых к выпускникам на рынке труда, обобщения отечественного и зарубежного опыта, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой востребованы выпускники.		
<i>Оказание правовой помощи физическим и юридическим лицам</i>	ПК-8. Способен оказывать правовую помощь и различные виды юридических услуг, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности.	ПК-8.1. Выбирает наиболее приемлемые варианты правового решения конкретной ситуации. ПК-8.2. Разъясняет все возможные варианты правового решения конкретной ситуации, проводит консультации в конкретных видах юридической деятельности. ПК-8.3. Демонстрирует понимание значения и сущности представительства прав и интересов граждан и организаций в судах, государственных органах, органах местного самоуправления, организациях.	Знать: теоретические категории, применяемые для ботки, оформления и еских заключений и консультаций; Уметь: выделять и систематизировать информацию о процедурах, технологиях разработки, оформления и презентации юридических заключений и консультаций; Владеть: практическим опытом ознакомления, фиксации, систематизации и воспроизведения информации о процедурах, технологиях разработки, оформления и презентации юридических заключений и консультаций.	Профессиональные компетенции определяются на основе анализа требований к профессиональным компетенциям, предъявляемых к выпускникам на рынке труда, обобщения отечественного и зарубежного опыта, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой востребованы выпускники.		

В рамках изучаемой дисциплины ведется воспитательная работа, направленная на удовлетворение потребностей и интересов обучающегося в соответствии с культурными ценностями, которая способствует формированию личности, способной самостоятельно решать профессиональные задачи и придерживаться активной гражданской позиции в обществе.

Целью воспитательной работы является профессионально-трудовое, гражданско-правовое, государственно-патриотическое, духовно-нравственное и гуманитарно-эстетическое воспитание, в рамках которых осуществляется формирование инструментальных и системных знаний и умений в рамках компетенций, позволяющих выпускнику успешно работать в избранной сфере профессиональной деятельности и быть востребованным на рынке труда.

2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ФОРМАМ И ВИДАМ РАБОТ

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Банковское право» применяются методы активного/интерактивного обучения.

Таблица 3

Базовые разделы дисциплины и виды учебной работы, рекомендуемые для изучения студентам очной формы обучения

№ п/п	Темы дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в з.ед./часах)				Формы текущего контроля успеваемости
		всего	л/з	п/з	с/р	
1.	Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права	3	2		1	Реферат
2.	Тема 2. Объекты банковских правоотношений	2			2	Проверка конспекта
3.	Тема 3. Понятие и структура банковской системы	3	2		1	Реферат
4.	Тема 4. Правовой статус и функции центрального банка РФ	6	2	2	2	Реферат Теоретический опрос
5.	Тема 5. Понятие и правовое положение коммерческого банка	6	2	2	2	Реферат Решение задач Теоретический опрос
6.	Тема 6. Правовые формы кредитно-денежной политики государства	1			1	Теоретический опрос
7.	Тема 7. Банковский вклад. Договор банковского счета	6	2	2	2	Теоретический опрос Реферат Дискуссия
8.	Тема 8. Банковские расчетные правоотношения	6	2	2	2	Теоретический опрос Реферат Тест
9.	Тема 9. Правовое регулирование кредитных отношений	6	2	2	2	Теоретический опрос Решение задач Реферат

10.	Тема 10. Способы обеспечения возврата банковских кредитов	2			2	Проверка конспектов
11.	Тема 11. Страхование банковских рисков	2			2	Решение задач
12.	Тема 12. Правовые основы международного кредитования	4		2	2	Теоретический опрос Круглый стол
13.	Тема 13. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами	6	2	2	2	Теоретический опрос Решение задач Тест
14.	Тема 14. Валютные операции коммерческих банков	5	2	2	1	Теоретический опрос Реферат
15.	Тема 15. Банковская тайна	1			1	Реферат
16.	Тема 16. Правовое регулирование учета, отчетности и аудита банков	6	2	2	2	Теоретический опрос Реферат
17.	Тема 17. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности	1			1	Проверка конспекта
18.	Тема 18. Ответственность в банковских правоотношениях	6	2	2	2	Теоретический опрос Дискуссия Тест
19.	Форма итогового контроля					зачет
	Всего на дисциплину «Банковское право»	2/72	22	20	30	

Таблица 4

Базовые разделы дисциплины и виды учебной работы, рекомендуемые для изучения студентам очно-заочной формы обучения

№ п/п	Темы дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в з.ед./часах)				Формы текущего контроля успеваемости
		всего	л/з	п/з	с/р	
1.	Тема 1. Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права	4	2		2	Реферат
2.	Тема 2. Объекты банковских правоотношений	3			3	Проверка конспекта
3.	Тема 3. Понятие и структура банковской системы	7	2	2	3	Реферат Теоретический опрос
4.	Тема 4. Правовой статус и функции центрального банка РФ	7	2	2	3	Реферат Теоретический опрос
5.	Тема 5. Понятие и правовое положение коммерческого банка	5	2		3	Реферат Решение задач
6.	Тема 6. Правовые формы кредитно-денежной политики государства	3			3	Теоретический опрос
7.	Тема 7. Банковский вклад. Договор банковского счета	7	2	2	3	Теоретический опрос Реферат Дискуссия
8.	Тема 8. Банковские расчетные	5		2	3	Теоретический опрос

	правоотношения					Реферат Тест
9.	Тема 9. Правовое регулирование кредитных отношений	7	2	2	3	Теоретический опрос Решение задач Реферат
10.	Тема 10. Способы обеспечения возврата банковских кредитов	3			3	Проверка конспектов
11.	Тема 11. Страхование банковских рисков	3			3	Решение задач
12.	Тема 12. Правовые основы международного кредитования	2			2	Теоретический опрос
13.	Тема 13. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами	3			3	Решение задач Тест
14.	Тема 14. Валютные операции коммерческих банков	2			2	Реферат
15.	Тема 15. Банковская тайна	3			3	Реферат
16.	Тема 16. Правовое регулирование учета, отчетности и аудита банков	2			2	Реферат
17.	Тема 17. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности	3			3	Проверка конспекта
18.	Тема 18. Ответственность в банковских правоотношениях	3			3	Тест
19.	Форма итогового контроля					зачет
	Всего на дисциплину «Банковское право»	2/72	12	10	50	

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

В предлагаемом руководстве приводится содержание аудиторных занятий для освоения материалов дисциплины.

Тема 1. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА.

ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА.

Предмет, методы и система банковского права. Цели, принципы и функции банковского права. Правовая наука о банковской деятельности и банковском праве.

Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Банковская деятельность как вид предпринимательства. Признаки банковской деятельности и ее режимы. Понятие и виды банковских операций и сделок. Банковские сделки и правовые формы банковских операций.

Понятие и содержание банковских правоотношений. Основные признаки банковских правоотношений. Основания возникновения банковских правоотношений.

Общая характеристика и современное состояние банковского законодательства. Цели и пределы правового регулирования банковской деятельности. Банковская деятельность и правотворчество.

Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность. Закон о банках и банковской деятельности. Закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Нормы о банковской деятельности в ГК РФ. Подзаконные нормативные акты.

Система и действие актов Банка России. Акты Госбанка СССР.

Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность.

Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков. Их правовая природа и сфера применения.

Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность. Поиск и применение норм банковского права. Проблемы согласования норм банковского, гражданского и налогового законодательства в банковской деятельности.

Тема 2. ОБЪЕКТЫ БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Деньги как объект банковских правоотношений. Наличные и безналичные деньги, их правовая природа и пригодность к обороту. Безналичные деньги как законное платежное средство и права требования.

Банковский продукт как документально оформленная упорядоченная совокупность (регламент) выполнения операции по обслуживанию клиента. Содержание банковского продукта и продуктовые ряды (виды услуг) банка. Их правовой режим и защита.

Информация как объект банковских правоотношений. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Тема 3. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Понятие банковской системы. Виды банковских систем. Структурные элементы банковской системы.

Понятие и правовое положение производных банковских образований. Понятие и виды банковских ассоциаций. Особенности их правового положения. Банковские холдинги. Понятие и содержание делегирования полномочий при образовании банковских ассоциаций и холдингов.

Место и назначение небанковских кредитных организаций и особенности их правового положения.

Иностранный капитал в банковской системе. Особенности правового положения иностранных банков.

Понятие резервной системы. Фонды, образующие резервную систему Российской Федерации. Порядок формирования резервных фондов России. Правовые формы управления резервными фондами, основания и пределы использования этих фондов коммерческими банками.

Тема 4. ПРАВОВОЙ СТАТУС И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации. Банк России как юридическое лицо. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центра банковской системы и контрагента государства. Банковские операции Банка России, запрещенные виды операций, исключительные операции.

Основные направления и способы регулирования Банком России денежного обращения. Эмиссия наличных денег. Понятие и условия осуществления кредитной эмиссии. Регулирование как один из основных видов деятельности Банка России. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Обязательные и рекомендательные нормативы. Методика установления и применения.

Правовые формы осуществления контроля и надзора в банковской системе. Принципы эффективного надзора за банковской деятельностью. Надзор за структурой отношений собственности в банковской системе. Текущий банковский надзор. Анализ деятельности кредитных организаций, проверки, осуществляемые Банком России.

Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере.

Правовые формы взаимодействия Банка России и государства. Взаимное представительство ЦБ РФ и Правительства РФ.

Правовой режим имущества Банка России. Проблемы правового титула на имущество. Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России.

Структура Центрального Банка России. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров. Органы управления.

Тема 5. ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Понятие и признаки кредитной организации. Коммерческий банк как кредитная организация, хозяйственное общество и предприниматель.

Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций.

Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка и акты, завершающие эти этапы.

Правовой режим имущества банка. Собственные средства банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Привлеченные денежные средства и их правовой режим.

Специальная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты.

Реорганизация коммерческих банков. Виды реорганизации.

Порядок осуществления реорганизации. Проблемы укрупнения и разделения банков. Правовые последствия реорганизации.

Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия:

Тема 6. ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА

Понятие правовой формы государственной кредитно-денежной политики. Основные признаки правовой формы: наличие уполномоченного субъекта, внешняя выраженность, соблюдение процедурной формы, субординация и направленность на достижение определенных целей. Содержание кредитно-денежной политики. Основные направления кредитно-денежной политики, порядок и формы ее реализации.

Правовое регулирование государственного рублевого и валютного долга. Понятие государственного займа, права и обязанности сторон. Правовые особенности работы банков с государственными облигациями. Аукционы по размещению государственного займа.

Правовые формы участия государства в международных отношениях с целью осуществления кредитно-денежной политики. Международные соглашения и

договоры. Членские обязательства. Правовые формы получения и реализации иностранных кредитов.

Тема 7. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов. Право на привлечение денежных средств во вклады и договор банковского вклада. Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат.

Существенные условия договора банковского вклада и порядок их изменения. Проценты на вклад. Банковские вклады физических лиц. Операции по вкладам.

Способы обеспечения возврата вклада. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов, фонды добровольного страхования вкладов. Резервные требования Банка России по депозитным операциям. Субсидиарная ответственность Российской Федерации и ее субъектов по вкладам.

Понятие и содержание договора банковского счета. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета.

Права и обязанности сторон по договору расчетного счета.

Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента: проблемы сочетания законодательных и договорных оснований. Классификация оснований списания средств без согласия клиента.

Приостановление операций по счету и арест денежных средств. Случаи приостановления операций по счету и ареста денежных средств. Органы, имеющие право накладывать арест на денежные средства и приостанавливать операции по счету.

Прекращение договора банковского счета.

Тема 8. БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.

Расчеты наличными и безналичными деньгами. Общие принципы осуществления расчетов банками. Добросовестность банка и забота об интересах клиента.

Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их регулирования. Свобода воли при выборе формы расчетов и пределы ее реализации. Права и обязанности банка по расчетам платежными поручениями, по инкассо, аккредитивами и чеками.

Правовая природа и формы банковских расчетов. Расчеты через расчетную сеть Банка России, корреспондентские счета «лоро» и «ностро», небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции, внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов). Основные положения и понятия межбанковских расчетов (дата перечисления платежа, маршрут платежа, сроки операций). Основные формы межбанковских расчетов.

Тема 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники.

Понятие и содержание кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Факультативные условия кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору, ее правовое значение.

Исполнение и изменение условий кредитного договора.

Правовое значение процентной ставки, устанавливаемой ЦБ РФ.

Виды и способы обеспечения полученного кредита. Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества и прав.

Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Порядок реализации ответственности и санкций.

Правовое регулирование предоставления и распределения централизованных государственных кредитов. Роль и место коммерческих банков в реализации централизованных кредитов. Льготное государственное кредитование, правовые формы его осуществления.

Правовые формы предоставления кредитов Банком России. Кредитные аукционы и ломбардные кредиты.

Тема 10. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств и возврата кредитов. Особенности использования способов обеспечения исполнения обязательств в банковской практике. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.

Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантий. Структура правоотношений, возникающих в связи с выдачей банковской гарантии. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств.

Особенности реализации заложенного имущества при банковском кредитовании.

Тема 11. СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Понятие и виды банковских рисков. Риск как вероятность потерь, как деятельность и как случай. Кредитные, валютные и иные банковские риски.

Правовые средства минимизации банковских рисков. Понятие хеджирования и страхования. Виды страхования в банковской практике.

Страхование риска непогашения кредитов. Страхование ответственности заемщика. Страхование валютных рисков.

Тема 12. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Понятие международного права кредитования и его виды.

Правовые акты, используемые в практике международного кредитования, их система и правовая природа.

Межгосударственное кредитование: правовая форма, содержание и особенности исполнения.

Межбанковское кредитование. Кредитование по внешнеэкономическим сделкам. Общие условия кредитования: наличие дипломатических отношений стран, корреспондентских отношений банков.

Возможности кредитования через третий банк.

Целевое кредитование, кредитные лицензии и кредитование с указанием лимита как формы внешнеэкономического кредитования. Объекты, сроки, ставки в таком кредитовании. Особенности обеспечения внешнеэкономического кредитования.

Прекращение договора внешнеэкономического кредитования и ответственность по договору. Оперативные меры воздействия.

Тема 13. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам.

Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков.

Понятие и особенности использования депозитных сертификатов.

Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Тростовые и депозитарные операции банков.

Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.

Тема 14. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Понятие и режим валютных операций. Валютные операции как источник прибыли банков. Валютные рынки и валютные курсы.

Валютное законодательство, его цели, содержание, история становления и проблемы применения.

Субъектный состав валютных операций. Особенности правового положения коммерческих банков в валютных операциях. Понятие агента валютного контроля.

Виды валютных операций. Текущие валютные операции.

Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте.

Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной валютной позиции. Незаконный оборот драгоценных металлов и камней.

Операции банков с драгоценными металлами и камнями.

Тема 15. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание.

Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Тема 16. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА, ОТЧЕТНОСТИ И АУДИТА БАНКОВ

Система правовых актов, регулирующих учет и отчетность в банках. Соотношение общего и специального законодательства. Подзаконные правовые акты.

Банковский аудит. Основные требования, предъявляемые к организациям и специалистам, осуществляющим банковский аудит. Порядок и основания проведения банковского аудита.

Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках. План счетов: его структура и правовое значение. Активные и пассивные счета. Проблема активно-пассивных счетов. Порядок осуществления записей по банковским счетам.

Основные тенденции правового регулирования банковской отчетности. Проблемы международной стандартизации.

Тема 17. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Особенности правового положения банка в налоговых правоотношениях. Банк как налогоплательщик, налоговый агент и исполнитель налоговых платежей.

Законодательство, регулирующее порядок налогообложения доходов банков. Система налогов, уплачиваемых банками. Налоговое планирование банковской деятельности.

Особенности налогообложения кредитных организаций. Порядок отнесения на себестоимость отдельных видов расходов банков. Исчисление налогооблагаемой базы.

Понятие, состав и оценка имущества в целях его налогообложения, переоценка валютных счетов. Сборы и пошлины, уплачиваемые банками.

Тема 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ

Понятие и виды банковских правонарушений. Основные принципы ответственности в сфере банковской деятельности. Виды ответственности. Виды правонарушений в сфере банковской деятельности. Общие составы правонарушений. Правонарушения, выявляемые Банком России. Меры ответственности, применяемые Банком России. Порядок их применения.

Незаконная банковская деятельность как правонарушение.

Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны. Легализация (отмывание) денежных средств как состав преступления.

Правонарушения, допускаемые при совершении отдельных видов банковских операций. Ответственность банка в расчетных правоотношениях. Уголовная ответственность за преступления в сфере расчетов. Изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

Правонарушения в сфере кредитования. Ответственность банка и клиента. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Ответственность банка в налоговых правоотношениях.

4. . СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА **Задания для практических занятий, в т.ч. в форме практической подготовки**

В предлагаемом руководстве приводится содержание аудиторных занятий и заданий для самостоятельной (домашней) работы по указанным разделам.

Практические занятия

Тема 3. ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ (Коллоквиум).

Вопросы для семинарского занятия:

1. Объекты банковской деятельности.
2. Методы регулирования банковской деятельности. Структура банковского права (нормы, институты, части).
3. Банковские правоотношения: понятие, признаки, виды и основания возникновения.
4. Правовой режим имущества банка.
5. Особенности банкротства кредитных организаций.
6. Понятие и элементы банковской системы.
7. Виды банковских систем.
8. Банк России как центр банковской системы.
9. Банки и небанковские кредитные организации как элементы банковской системы.
10. Участие иностранного капитала в банковской системе. Особенности статуса филиалов и представительств иностранных банков.
11. Объединения кредитных организаций (некоммерческие и коммерческие).

Тема 4. ПРАВОВОЙ СТАТУС И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ (Коллоквиум).

Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.
2. Принципы осуществления расчетов банками.
3. Способы осуществления расчетов.

Тема 5. ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы для семинарского занятия:

1. Договор банковского счета (понятие, виды, порядок заключения, необходимые условия, порядок прекращения).
2. Договор банковского вклада (понятие, порядок заключения, необходимые условия).
3. Порядок начисления процентов по вкладам (депозитам) и денежным средствам, находящимся на счетах.

Тема 7. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ПРОВОДИТСЯ В ФОРМЕ ДИСКУССИИ).

Вопросы для семинарского занятия:

1. Принятие денежных средств во вклады.
2. Правовой режим денежных средств на расчетных счетах.
3. Правовой режим денежных средств на текущих счетах.

Тема 8. БАНКОВСКИЕ РАСЧЕТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений.

2. Расчеты наличными и безналичными деньгами.
3. Правовые формы расчетов между клиентами банка.
4. Правовая природа и формы банковских расчетов

Тема 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ (Эссе).

Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие института обеспечения исполнения кредитных обязательств и возврата кредитов.
2. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.

Тема 12. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНОГО КРЕДИТОВАНИЯ (проводится в форме «Круглого стола»)

Вопросы для семинарского занятия:

1. Проблемы правоспособности банка в сфере рынка ценных бумаг.
2. Депозитарная деятельность банков.
3. Доверительное управление ценными бумагами.
4. Иные операции банков с эмиссионными ценными бумагами.

Тема 13. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАБОТЫ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие и режим валютных операций.
2. Валютные рынки и валютные курсы.
3. Субъектный состав валютных операций.
4. Виды валютных операций.
5. Конверсионные сделки банков.
6. Операции банков с драгоценными металлами и камнями.

Тема 14. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Вопросы для семинарского занятия:

1. Система правовых актов, регулирующих учет и отчетность в банках.
2. Банковский аудит.
3. Порядок и основания проведения банковского аудита.

Тема 16. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА, ОТЧЕТНОСТИ И АУДИТА БАНКОВ

Вопросы для семинарского занятия:

1. Система правовых актов, регулирующих учет и отчетность в банках.
2. Банковский аудит.
3. Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках.
4. Основные тенденции правового регулирования банковской отчетности.

Тема 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЯХ (проводится в интерактивной форме)

Семинар проводится в форме *свободно плавающей дискуссии* по нижеуказанным вопросам для обсуждения

Вопросы для семинарского занятия:

1. Финансовая ответственность.
2. Налоговая ответственность.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающимся важно уяснить технологию освоения учебного материала. Данные методические рекомендации позволят понять, как правильно организовать свое учебное время, научиться использовать различные формы обучения для оптимального овладения знаниями по предмету. Обычно в вузе используются следующие формы обучения: лекция, практические занятия, освоение глоссария и т.д.

Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен посещать все виды аудиторных занятий, вести конспекты лекционных и практических занятий; своевременно готовиться к аудиторным занятиям, используя соответствующие методические материалы, учебную и исследовательскую литературу и собственные конспекты; выполнять предусмотренные учебным планом виды работ, домашние задания на основе соответствующих методических материалов, а при возникновении вопросов обращаться к преподавателю за консультацией.

Рабочая программа дает представление об общей трудоемкости дисциплины, количестве и темах лекционных, практических занятий, объеме самостоятельной работы.

Обучающийся при помощи Рабочей программы узнает, на формирование каких общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций ориентирована дисциплина и чем в результате освоения дисциплины обучающиеся смогут овладеть.

Рабочая программа вводится в учебный процесс для решения следующих задач:

- освоение обучающимися в режиме самостоятельной работы дисциплины при участии преподавателя в качестве консультанта;
- систематизация учебной работы обучающихся в течение семестра;
- развитие мотивации обучения у обучающихся;
- привитие обучающимся навыков совершенствования и самообразования;
- вовлечение обучающегося в качестве активного участника в открытую креативную образовательную среду;
- адаптация обучающихся к условиям деятельности в информационном обществе.

Рабочая программа поможет ознакомиться с тематикой лекций и практических занятий.

Тематическое планирование позволяет определить количество времени, отведенного для освоения тем в аудиторном порядке, а также рекомендованное количество времени для самостоятельного закрепления или изучения темы.

Лекции, используемые в учебном процессе, могут быть нескольких видов: вводные, тематические, обзорные, проблемные, итоговые.

Вводная лекция знакомит студентов с предметом, целью и задачами учебного курса. Преподаватель в общих чертах обозначает структуру того материала, который будет изучаться; рекомендует учебную литературу; уточняет правила взаимоотношений студентов и лектора, регламент консультаций преподавателя, условия промежуточного и итогового контроля знаний. Как правило, первая лекция носит вводный характер.

Тематические лекции посвящаются разбору конкретной темы. Отличается логическим единством и завершенностью материала. В отдельных случаях допускается перенос части материала на следующую лекцию. Большая часть лекций по изучаемой дисциплине относится к тематическим, либо проблемным.

Обзорная лекция представляет поверхностное изложение большого объема учебного материала, посвященного разделу (разделам) дисциплины. Обычно используется в учебной программе заочного отделения в финале экзаменационной сессии по дисциплинам, предусматривающим продолжение изучения в следующем семестре. Лекции такого рода помогают сориентировать студентов на изучение нового материала, определить наиболее сложные вопросы, требующие более тщательной проработки.

Проблемные лекции предполагают изложение учебного материала в форме постановки проблемы, с изложением условий ее возникновения, сложностей решения. Подобные лекции, как правило, вызывают творческую активность студентов. Предполагается, что студенты уже овладели определенным уровнем знаний, могут не только воспринять различные точки зрения ученых, но и выразить свое отношение к проблеме и аргументировать позицию.

Итоговая лекция завершает обучение по изучаемой дисциплине. В ней кратко обозначаются базовые аспекты, рассмотренные в рамках учебного семестра, излагаются основные аспекты и методы научных исследований.

Предполагается, что студенты должны самостоятельно дорабатывать учебный материал, рассмотренный в лекционном порядке. Для этого рекомендуется разделить тетрадь для конспекта лекций на три части. 2/3 листа использовать для фиксации лекции преподавателя, а на оставшейся части делать выписки–дополнения по теме из рекомендованной учебной и исследовательской литературы, правовых актов; вносить информацию, не затронутую в лекции. Такого рода «усовершенствованные» конспекты лекций позволят студенту не только повторить материал, рассмотренный в лекционном порядке, но вдумчиво изучить учебный и дополнительный материал, и, следовательно, получить более качественные знания.

Еще одной из форм аудиторной работы являются *практические занятия*. Основу работы составляет самостоятельное изучение студентами по заданию преподавателя отдельных вопросов, проблем, тем с последующим оформлением материала в виде доклада, сообщения и их совместное обсуждение.

Практические занятия являются действенной формой приобщения студентов к использованию нормативных правовых актов и исследовательской литературы на научной основе. Чаще всего используется либо вопросно-ответная форма, либо обсуждение рефератов, работа в малых группах, проведение ролевых игр и т.д.

Подготовка к практическим занятиям основана на плане, определенном преподавателем к каждой теме. Каждая тема практических занятий сопровождается перечнем нормативных правовых актов, а также учебной и исследовательской литературы и методическими рекомендациями.

Процесс подготовки к практическому занятию включает знакомство с соответствующей темой в учебнике, изучение исследовательской литературы, анализ правовых актов, решение казусов.

При подготовке к практическим занятиям следует вести конспекты, которые представляют собой развернутый план ответа на вопрос, но не исчерпывающий ответ. Таким конспектом, а также нормативным материалом студент вправе пользоваться во время ответа на практическом занятии. В то же время, следует заметить, что студент не должен зачитывать конспект ответа. Он может лишь опираться на него, чтобы не потерять нить рассуждения.

Для ведения конспектов практических занятий следует завести отдельную тетрадь. Преподаватель периодически проверяет качество подготовки к практическим занятиям, собирая конспекты.

Если студент пропустил практическое занятие, то он обязан явиться на консультацию к преподавателю, предъявить свой конспект по пропущенной теме и отчитаться в устной форме.

Цель каждого студента – проявить свои знания во время проведения практических занятий. При этом могут использоваться самые разнообразные формы работы: выступление в качестве основного докладчика, выступление с рефератом, участие в дискуссиях и круглых столах, форма «вопросов», дополнения, решение казусов, подготовка схем, таблиц, интеллект-карт и др. Это придает учебному занятию характер коллективной работы, повышает внимание и интерес студентов.

Вступление на практическом занятии носит, преимущественно, добровольный характер. Студент, желающий ответить на вопрос плана, занимает место за кафедрой и выполняет функцию основного докладчика. Его речь не может прерываться, либо комментироваться.

После окончания выступления студенты группы вправе задать докладчику вопросы уточняющего характера, либо обратить внимание на слабо освещенные аспекты темы. При этом преподаватель оценивает «качество» вопросов. Они не должны дублировать озвученный материал, содержать однозначных ответов (да – нет), должны быть корректно сформулированы и соответствовать вопросу плана.

Если внимание учебной группы во время выступления основного докладчика рассеяно, то преподаватель предоставляет ему самому право сформулировать ряд вопросов, и адресует их конкретным студентам.

При необходимости преподаватель задает вопросы докладчику, либо студентам.

Аспекты, не освещенные основным докладчиком, рассматриваются в качестве дополнений к ответу. После этого группа переходит к рассмотрению следующего вопроса.

Практическое занятие завершается подведением итогов работы. Преподаватель резюмирует рассмотренные аспекты темы, отвечает на вопросы студентов, анализирует работу всей учебной группы и отдельных студентов.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по данному направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

При реализации различных видов учебной работы используются занятия в интерактивной форме. Интерактивные формы применяются при проведении аудиторных занятий, при самостоятельной работе студентов и других видах учебных занятий.

Образовательный процесс организован таким образом, что практически все учащиеся оказываются вовлеченными в процесс познания, они имеют возможность понимать и рефлексировать по поводу того, что они знают и думают. Совместная деятельность студентов и преподавателя в процессе познания, освоения образовательного материала означает, что каждый вносит свой особый индивидуальный вклад, идет обмен знаниями, идеями, способами деятельности. Причем, происходит это в атмосфере доброжелательности и взаимной поддержки, что позволяет не только получать новое знание, но и развивает саму познавательную деятельность, переводит ее на более высокие формы кооперации и сотрудничества.

К числу используемых при освоении дисциплины интерактивных форм относятся: кейс-задачи.

6.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; развитию

исследовательских умений студентов.

Формы и виды самостоятельной работы студентов: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, контрольной работе, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, задачи, тесты; выполнение творческих заданий).

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, компьютерные классы с возможностью работы в Интернет; аудитории для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы студентов, и иные методические материалы.

Перед выполнением студентами внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации.

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

Контроль самостоятельной работы студентов предусматривает: соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить.

Для студентов дневной формы обучения предусматривается проведение практических занятий, в ходе которых осуществляется не только углубленное изучение теоретических и научных проблем, но и приобретение практических навыков по использованию положений действующего налогового законодательства и других нормативных актов в этой сфере по разрешению юридических задач и коллизий.

Формы контроля самостоятельной работы: просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; обсуждение результатов выполненной работы на занятии; проведение устного опроса; организация и проведение индивидуального собеседования; организация и проведение собеседования с группой, просмотр презентации.

Методические рекомендации по выполнению практических заданий, решению ситуационных задач

Практические задания и ситуационные задачи направлены на подтверждение теоретических положений и формирование умений и навыков, как профессиональных (умений выполнять определенные действия, операции, необходимые в профессиональной деятельности), так и учебных (умений решать задачи, и др.).

Подготовка к выполнению практических заданий и решению ситуационных задач заключается в самостоятельном изучении теории по рекомендуемой литературе (включая нормативно-правовые акты), предусмотренной рабочей программой. В рамках освоения дисциплины, в Оценочных средствах и материалах приведены практические задания, исходя из тематического содержания курса учебной дисциплины «Банковское право».

Выполнение практических заданий, решение задач каждым студентом осуществляется индивидуально с учетом методических указаний по освоению дисциплины.

Практические задания, а так же решение задач считаются выполненными, если они представлены, проверены преподавателем и соответствует критериям, определяемым оценочными средствами и материалами.

В случае отсутствия на занятиях по любой причине или неудовлетворительном результате выполнения практической работы студент должен выполнить соответствующие задания, решить задачи в соответствии с изучаемой темой учебной дисциплины «Банковское право».

Методические рекомендации по написанию реферата

Задачами написания реферата являются:

- научить максимально верно передать мнения авторов, на основе работ которых студент пишет свой реферат;
- научить грамотно излагать свою позицию по анализируемой в реферате проблеме;
- подготовить к дальнейшему участию в научно-практических конференциях, семинарах и конкурсах;
- уяснить для себя и изложить причины своего согласия (несогласия) с мнением того или иного автора по данной проблеме.

Темы рефератов предлагает преподаватель, однако студент вправе выбрать для реферата любую другую тему в пределах программы учебной дисциплины. Важно при этом учитывать ее актуальность, научную разработанность, возможность нахождения необходимых источников для изучения темы реферата, имеющиеся у студента начальные знания и личный интерес к выбору данной темы.

После выбора темы реферата составляется перечень источников (монографий, научных статей, законодательных и иных нормативных правовых актов, справочной литературы, содержащей комментарии). Особое внимание следует обратить на использование законов, иных нормативных правовых актов, действующих в последней редакции.

Реферат – это самостоятельная учебно-исследовательская работа студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.

Примерные этапы работы над рефератом: формулирование темы (тема должна быть актуальной, оригинальной и интересной по содержанию); подбор и изучение основных источников по теме (как правило, не менее 10); составление библиографии; обработка и систематизация информации; разработка плана; написание реферата; публичное выступление с результатами исследования (на семинаре, практическом занятии).

Реферат должен отражать: знание современного состояния проблемы; обоснование выбранной темы; использование известных результатов и фактов; полноту цитируемой литературы, ссылки на работы ученых, занимающихся данной проблемой; актуальность поставленной проблемы; материал, подтверждающий научное, либо практическое значение в настоящее время.

Защита реферата или выступление с докладом продолжается в течение 5-7 минут по плану. Выступающему студенту, по окончании представления реферата, могут быть заданы вопросы по теме реферата.

Рекомендуемый объем реферата 10-12 страниц компьютерного (машинописного) текста, доклада – 2-3 страницы.

Основной текст должен быть представлен следующими структурными элементами:

- титульный лист,
- введение,
- основная часть,
- заключение,
- список использованной литературы.

Требования к набору и печатанию:

- 1) формат бумаги 210x297 (A4);
- 2) поля: сверху, снизу, справа – 20 мм; слева – 30 мм;
- 3) шрифт 14 размера, цвет черный, интервал 1,5;
- 4) номера страниц проставляют по центру внизу текста.

Методические рекомендации по составлению презентации

Для подготовки презентации рекомендуется использовать: PowerPoint, MS Word, Acrobat Reader, LaTeX-овский пакет beamer. Самая простая программа для создания презентаций – Microsoft PowerPoint.

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию. Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.
2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).
3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.
4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.
5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.
6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).
7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация – представление реально существующего зрительного ряда. Образы – в отличие от иллюстраций – метафора. Их назначение – вызвать эмоцию и создать отношение к ней, воздействовать на аудиторию. С помощью хорошо продуманных и представляемых образов, информация может надолго остаться в памяти человека. Диаграмма – визуализация количественных и качественных связей. Их используют для убедительной демонстрации данных, для пространственного мышления в дополнение к логическому. Таблица – конкретный, наглядный и точный показ данных. Ее основное назначение – структурировать информацию, что порой облегчает восприятие данных аудиторией.

Практические советы по подготовке презентации:

- ✓ готовьте отдельно: печатный текст + слайды + раздаточный материал;
- ✓ слайды – визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто;
- ✓ текстовое содержание презентации – устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции;
- ✓ рекомендуемое число слайдов 7-12;
- ✓ обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;

✓ раздаточный материал – должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточные материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными.

Методические рекомендации по работе с глоссарием

Глоссарий (словарь терминов) можно осваивать, используя предложенную преподавателем подборку терминов, либо самостоятельно составляя таковую.

Глоссарий охватывает все узкоспециализированные термины, встречающиеся в рамках учебной дисциплины. Глоссарий должен содержать не менее 50 терминов, они должны быть перечислены в алфавитном порядке, соблюдена нумерация. Если предполагается составление глоссария обучающимся, то глоссарий должен быть оформлен по принципу реферативной работы, в обязательном порядке присутствует титульный лист и нумерация страниц. Объем работы должен составлять до 10 страниц. Тщательно проработанный глоссарий помогает избежать разночтений. В глоссарий включаются самые частотные термины и фразы, а также все ключевые термины с толкованием их смысла. Глоссарии могут содержать отдельные слова, фразы, аббревиатуры, слоганы и даже целые предложения.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Все студенты заочной формы обучения должны выполнить письменную контрольную работу по дисциплине «Банковское право», если она предусмотрена учебным планом.

Контрольная работа является наиболее оптимальной формой самостоятельного образования студента, усвоения и углубления его знаний по дисциплине. В контрольной работе студент должен исследовать теоретические вопросы, дать анализ действующего законодательства и его практическое применение.

Выбор варианта контрольной работы:

Выбор варианта контрольной работы осуществляется по следующей таблице по первой букве фамилии студента:

№ варианта	Начальная буква фамилии студента
1	<u>А, Л, Х</u>
2	<u>Б, М, Ч</u>

3	<u>В, Н, Ш</u>
4	<u>Г, О, Щ</u>
5	<u>Д, П, Э</u>
6	<u>Е, Р, Ю</u>
7	<u>Ж, С, Я</u>
8	<u>З, Т</u>
9	<u>И, У</u>
10	<u>К, Ф</u>

Цель выполнения контрольной работы: закрепление теоретических знаний, приобретение навыков по применению полученных знаний при решении конкретных практических задач. При этом должно обеспечиваться более углубленное изучение настоящей дисциплины, закрепление теоретических знаний как посредством концентрированной проработки основополагающих институтов и категорий права в сфере банковской деятельности, так и путем применения полученных теоретических знаний при решении конкретных практических задач.

Требования к содержанию и оформлению контрольной работы:

Прежде, чем приступить к выполнению работы, студент должен в первую очередь изучить необходимую нормативную базу, затем в рекомендованных источниках и юридических журналах сделать подборку статей, изучить необходимую монографическую литературу. Практические выводы и рекомендации обязательно сверяются с требованиями существующего нормативного регулирования. Необходимо внимательно проверить действует ли нормативный акт, на который ссылается студент.

Решение заданий, входящих в работу, должно быть представлено в виде краткого юридического анализа, основанного на предписаниях действующих нормативных актов. Необходимо детально проанализировать ситуации по частям, найти нарушения закона или, наоборот, подтвердить правомерность происходящего; проверить заявления и действия участников задачи; и в заключении сделать собственную правовую квалификацию деяниям.

В зависимости от формы и структуры заданий содержание контрольной работы составляют взаимосвязанные разделы, которые в наиболее полном виде включают: введение, теоретическую часть, практическую часть, заключение. Нельзя допускать механического переписывания материала и его конспектирования; необходимо избегать вводных фраз, громоздких предложений и больших цитат. По каждому вопросу необходимо давать четкий, развернутый ответ. В процессе изложения материала нужно делать обобщения, а в конце вопроса - вывод. В конце контрольной работы дается перечень используемой при

написании литературы и нормативных актов, указывается дата изготовления работы и ставится подпись студента.

Основная текстовая часть выполняется на одной стороне листа белой бумаги формата А-4 на компьютере шрифтом Times New Roman – 14, с полуторным интервалом и распечатывается на принтере. Размеры полей: левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее - 20 мм, нижнее - 20 мм. Абзацный отступ должен быть одинаковым по всему оригиналу и составлять 15 мм. Рекомендации по оформлению, написанию и срокам сдачи контрольной работы можно найти в Положении о контрольных работах студентов ДВФ ВАВТ (в электронном виде в библиотеке ДВФ ВАВТ).

Каждый учебный семестр заканчивается зачетно-экзаменационной сессией. Дисциплина «Банковское право» преподается студентам в течение одного семестра. Семестр заканчивается сдачей зачета по дисциплине. Условием допуска к зачету студента является активная работа на практических занятиях, решение теста, задач, написание реферата. Темы рефератов, тест, задачи представлены в *Оценочных средствах и материалах настоящей рабочей программы*.

Подготовка к зачетно-экзаменационной сессии, сдача зачета является также самостоятельной работой студента. Для успешной сдачи зачета по дисциплине «Банковское право» необходимо повторение всего учебного материала дисциплины.

Текущий контроль осуществляется в ходе практических занятий, презентаций, написания и защиты реферата; выборочной проверки конспектов, в которых студенты фиксируют информацию, полученную из дополнительной литературы по темам лекций и практических занятий; выполнению контрольной работы, проверяется качество конспектов по темам, полностью определенным для самостоятельного изучения.

Промежуточный контроль реализуется в виде тестирования, контрольных работ.

Итоговый контроль представлен зачетом.

Таблица 6

**План-график выполнения самостоятельной работы
для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения**

№	Темы дисциплины	СРС, часы очной/	Виды самостоятельной работы студентов	часы		
				очно	очно- заочно	заочно

п/п		заочной формы обучения		Для студентов очной формы обучения	Для студентов очно- заочной формы обучения	Для студентов заочной формы обучения
1.	Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права	1/2/4	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс.	0,5	1	2
			2. Работа над рефератом	0,5	1	2
2.	Объекты банковских правоотношений	2/3/4	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс.	1	2	3
			2. изучение тем лекций	1	1	1
3.	Понятие и структура банковской системы	1/3/4	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс, ЭБС. Работа над рефератом	1	2	3
			2. Подготовка к практическому занятию.		1	1
4.	Правовой статус и функции Центрального банка РФ	2/3/4	1. Подготовка к практическому занятию.	1	1	2
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс, ЭБС. Работа над рефератом	1	2	2
5.	Понятие и правовое положение коммерческого банка	2/3/3	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС Консультант- Плюс. Работа над рефератом	1	3	3
			2. Подготовка к практическому занятию.	1		
6.	Правовые формы кредитно- денежной политики государства	1/3/4	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс, ЭБС	0,5	1	3
			2. Изучение тем лекций	0,5	2	1
7.	Банковский вклад. Договор банковского счета	2/3/3	1. Подготовка к практическому занятию.	1	1	1
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет- ресурсами. Работа над рефератом	1	2	2
8.	Банковские расчетные	2/3/3	1. Подготовка к практическому занятию.	1	1	1

	правоотношения		2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами. Работа над рефератом	1	2	2
9.	Правовое регулирование кредитных отношений	2/3/4	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами. Работа над рефератом	1	2	4
			2. Подготовка к практическому занятию	1	1	
10.	Способы обеспечения возврата банковских кредитов.	2/3/4	1. Изучение темы лекции.	1	1	2
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами.	1	2	2
11.	Страхование банковских рисков	2/3/4	1. Изучение темы лекции.	1	1	2
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами.	1	2	2
12.	Правовые основы международного кредитования	2/2/4	1. Изучение темы лекции.	0,5	1	1
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами.	1	1	3
			3. Подготовка к практическому занятию	0,5		
13.	Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами	2/3/3	1. Изучение темы лекции.	0,5	1	1
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами.	1	2	2
			3. Подготовка к практическому занятию	0,5		
14.	Валютные операции коммерческих банков	1/2/3	1. Подготовка к практическому занятию			
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами. Работа над рефератом	1	1	2
			3. Подготовка к контрольной работе		1	1
15.	Банковская тайна	1/3/3	1. Изучение темы лекции.	1	1	1
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми		2	2

			актами, ЭБС, интернет-ресурсами. Работа над рефератом			
16.	Правовое регулирование учета, отчетности и аудита банков	2/2/3	1. Подготовка к практическому занятию	0,5		
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами. Работа над рефератом	1	1	1
			3. Подготовка к тестированию	0,5	1	2
17.	Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности	1/3/3	1. Изучение темы лекции.		1	1
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами.		1	1
			3. Подготовка к зачету	1	1	1
18.	Ответственность в банковских правоотношениях	2/3/4	1. Подготовка к практическому занятию	0,5		
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами.	0,5	1	1
			3. Подготовка к зачету	0,5	1	2
			4. Выполнение заданий для самостоятельной работы	0,5	1	1
	ИТОГО:	30/50/64		30	50	64

В освоении дисциплины «Банковское право» инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумеваются две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), то есть дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми студентами, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по дисциплине являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и инвалидами или студентами с ограниченными возможностями здоровья.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы студентов из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

для лиц с нарушениями зрения:	для лиц с нарушениями слуха:	для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
– в печатной форме	– в печатной форме,	– в печатной форме,

увеличенным шрифтом, – в форме электронного документа, – в форме аудиофайла.	– в форме электронного документа.	– в форме электронного документа, – в форме аудиофайла.
--	-----------------------------------	--

7. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

В учебном процессе используются лицензионные версии программных продуктов, обеспечивающие повышение качества проведения занятий на основе использования современной компьютерной техники: операционная система Windows XP, 7,0, 8.1; пакет программ Microsoft Office 2013; антивирусное программное обеспечение eset ENDPOINT ANTIVIRUS для обучения в высших и средних учебных заведениях.

В случае возникновения (возобновления) сложной эпидемиологической обстановкой в регионе, вызванной пандемией коронавируса COVID-19 или иными неблагоприятными условиями, учебный процесс проводится в дистанционной форме с применением ДОТ посредством платформы для проведения аудио и видеоконференций Zoom в режиме двусторонней видеоконференции, где обучающийся и преподаватель имеют возможность видеть и слышать друг друга, согласно следующей процедуре:

- профессорско-преподавательский состав осуществляет занятия с обучающимися, текущую и промежуточную аттестацию с применением ДОТ, включая обучение с использованием современных информационных и телекоммуникационных систем, методическое, технологическое и организационное обеспечение учебного процесса; оказывает обучающимся индивидуальные консультации с применением информационных и телекоммуникационных технологий посредством: электронной почты; онлайн консультации с использованием телекоммуникационных технологий (программа Zoom); консультации с использованием электронной информационно-образовательной среды (чат, вебинар), консультации в форумах учебных дисциплин электронной системы дистанционного обучения;

- каждый обучающийся имеет свободный доступ ко всем сервисам ЭИОС, который персонализирован (под единой учетной записью) и имеет единую точку входа;

- лицо, ответственное за техническое сопровождение учебного процесса, осуществляет подключение к вебинарной комнате преподавателя, для обеспечения участия обучающихся, в изучении учебных дисциплин.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для обеспечения подготовки студентов по направлению 40.03.01 «Юриспруденция» в «Всероссийская академия внешней торговли Министерства

экономического развития Российской Федерации»» создана необходимая информационная база, и обеспечен доступ студентов к различным сетевым источникам информации, включая Интернет, что способствует эффективному получению профессиональных навыков. Имеются специально оборудованные аудитории и кабинеты: лекционные аудитории, оснащённые видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и выходом в сеть Интернет, библиотека, читальный зал с выходом в Интернет, помещения для проведения семинарских и практических занятий.

Освоение дисциплины (проведение занятий лекционного типа, практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации) осуществляется в учебной аудитории № 500 (криминалистическая лаборатория), 506, 107, с комплектом учебной мебели, рассчитанной на 25 - 50 студентов, оборудованной наглядными пособиями, доской аудиторной, мультимедийным комплексом и экраном для демонстрации слайдовых презентаций и иных необходимых материалов. Для самостоятельной работы обучающихся, в т.ч. для подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ - учебные аудитории № 415 (научно-исследовательская лаборатория), 202 (типография), 206 (электронный читальный зал, компьютерный класс, аудитория для самостоятельной подготовки студентов), 207 (библиотека-читальный зал), 209 (библиотека-абонемент) оборудованные 5 рабочими станциями с доступом к сети «Интернет» и в электронную информационно-образовательную среду организации, и комплектом учебной мебели на 35 посадочных мест;

- наглядные пособия;
- доска аудиторная;
- мультимедийное оборудование (ноутбук, проектор).

В соответствии содержанием теоретической и практической части курса используется научная литература, электронные ресурсы, техническое оборудование (офисная техника, компьютеры) ДВФ ВАВТ и тех организаций и учреждений, где студенты проходят исследования и производственную практику.

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с применением следующего специального оборудования:

- а) для лиц с нарушением слуха (акустический усилитель и колонки, мультимедийный проектор);
- б) для лиц с нарушением зрения (мультимедийный проектор (использование презентаций с укрупненным текстом);
- в) для лиц с нарушением опорно-двигательного аппарата (персональные мобильные компьютеры-ноутбуки).

9. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная литература:

1. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1405583>

2. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - ISBN 978-5-00156-093-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1137865>

3. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. - ISBN 978-5-00156-139-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1927297>

Дополнительная литература:

1. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - ISBN 978-5-00156-093-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1137865>

Электронные ресурсы

1. <http://www.duma.gov.ru/> – официальный сайт Государственной Думы ФС РФ.

2. <http://www.council.gov.ru/> – официальный сайт Совета Федерации ФС РФ.

3. <http://www.government.ru/content/> – Интернет-портал Правительства РФ.

4. <http://www.government.ru/content/> – Интернет-портал Правительства РФ

5. <http://www.ksrf.ru/> – официальный сайт Конституционного Суда РФ

6. <http://window.edu.ru/window/library> – Единое окно доступа к образовательным ресурсам.

7. <http://www.minjust.ru> – официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации

8. СПС КонсультантПлюс www.consultant.ru

9. СПС Гарант www.garant.ru

Профессиональные базы данных и информационные поисковые системы

1. <http://pravo.gov.ru/> - Официальный интернет-портал правовой информации:

- <http://publication.pravo.gov.ru/> - официальное опубликование НПА;
- <http://pravo.gov.ru/ips/> - Свод законов Российской империи;
- <http://pravo.gov.ru/articles/> - статьи.

2. <http://www.kremlin.ru/> - официальный сайт Президента Российской Федерации:

- <http://www.kremlin.ru/acts/news> - документы;
- <http://www.kremlin.ru/structure/state-council> - Государственный совет;
- <http://www.kremlin.ru/structure/security-council> - Совет безопасности;
- <http://www.kremlin.ru/structure/commissions> - комиссии и советы при Президенте Российской Федерации.

3. <http://duma.gov.ru/> - официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации:

- <http://duma.gov.ru/duma/about/> - структура, регламент, история;
- <http://duma.gov.ru/legislative/lawmaking/> - законодательная деятельность;

- <http://duma.gov.ru/representative/interpellations/> - представительная деятельность;
 - <http://duma.gov.ru/international/about/> - международная деятельность.
4. <http://council.gov.ru/> - официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации:
 - <http://council.gov.ru/structure/council/> - структура, регламент, история;
 - <http://council.gov.ru/activity/legislation/> - законодательная деятельность;
 - <http://council.gov.ru/activity/analytics/> - издания и аналитические материалы;
 - <http://council.gov.ru/activity/crosswork/> - межпарламентская деятельность.
 5. <http://government.ru/> - Интернет-портал Правительства Российской Федерации:
 - <http://government.ru/rugovclassifier/> - деятельность;
 - <http://government.ru/rugovclassifier/section/2641/> - национальные проекты;
 - <http://government.ru/rugovclassifier/> - отчеты;
 - <http://government.ru/ministries/> - министерства и ведомства;
 - <http://government.ru/docs/> - документы
 6. <http://www.ksrf.ru/> - официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации:
 - <http://www.ksrf.ru/ru/Info/Pages/default.aspx> - состав, полномочия, порядок деятельности;
 - <http://www.ksrf.ru/ru/Decision/Pages/default.aspx> - решения;
 - <http://www.ksrf.ru/ru/Petition/Pages/StatisticDef.aspx> - статистика по обращениям;
 - <http://www.ksrf.ru/ru/Sessions/Pages/default.aspx> - заседания (позиции сторон)
 7. <https://www.vsrfr.ru/> - Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации:
 - <https://vsrf.ru/documents/practice/?year=2021> – обзоры судебной практики;
 - https://vsrf.ru/documents/own/?category=resolutions_plenum_supreme_court_russian&year=2021 – постановления Пленума ВС РФ;
 - <https://vsrf.ru/documents/statistics/?year=2021> – судебная статистика;
 - https://vsrf.ru/documents/international_practice/?year=2021 – международная практика
 8. <https://sudact.ru/> - Судебные и нормативные акты
 9. <http://pravo.minjust.ru/> - Нормативные правовые акты в Российской Федерации (Министерство юстиции Российской Федерации):
 - <http://pravo-search.minjust.ru:8080/bigs/portal.html> - федеральное законодательство и судебная практика.
 10. <https://www.dissercat.com/> - Научная электронная библиотека диссертаций и авторефератов
 11. <https://minjust.gov.ru/ru/> - сайт Министерства юстиции Российской Федерации
 - <https://minjust.gov.ru/ru/documents/> - документы;
 - <https://minjust.gov.ru/ru/pages/pravovaya-informaciya/> - правовая информация.
 12. <https://kamchatka.arbitr.ru/> - Арбитражный суд Камчатского края:
 - <https://kamchatka.arbitr.ru/law/docs/> - правовые основы деятельности;
 - https://kamchatka.arbitr.ru/process/primiritelnie_proceduri - примирительные процедуры;
 - https://kamchatka.arbitr.ru/process/treteiskie_sudi - третейские суды;
 - <https://kamchatka.arbitr.ru/about/publications> - издания суда;
 - <https://kamchatka.arbitr.ru/about/stat> - статистические данные.
 13. <https://kamgov.ru/> - Официальный сайт Камчатского края:
 - <https://www.kamgov.ru/gov-entity/iogy> - исполнительные органы;



- <https://www.kamgov.ru/gosudarstvennaya-sluzhba> - государственная служба
- 14. <http://www.zaksobr.kamchatka.ru/> - **Официальный сайт** Законодательного Собрания Камчатского края:
 - <http://www.zaksobr.kamchatka.ru/events/Deyatelnost> - направления деятельности;
 - <http://www.zaksobr.kamchatka.ru/events/Zakony> - нормотворчество.

«Дальневосточный филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Всероссийская академия внешней торговли
Министерства экономического развития Российской Федерации»

КАФЕДРА ЮРИСПРУДЕНЦИИ

10.0. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА И МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине «Банковское право»

Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»

(уровень бакалавриата)

Направленность (профиль) «Гражданско-правовой»

Форма обучения (очная/очно-заочная/заочная)

**г. Петропавловск-Камчатский
2025**

**ПАСПОРТ
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

№ п/п	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
1	УК-10	Участие в теоретическом опросе, решение задач, тест, работа над рефератом, участие в дискуссии, вопросы к зачету
2	ОПК-2	Участие в теоретическом опросе, решение задач, тест, работа над рефератом, участие в «Круглом столе», дискуссии, вопросы к зачету
3	ОПК-3	Участие в теоретическом опросе, решение задач, тест, работа над рефератом, участие в «Круглом столе», дискуссии, вопросы к зачету
4	ОПК-4	Участие в теоретическом опросе, решение задач, тест, работа над рефератом, участие в «Круглом столе, дискуссии, вопросы к зачету
5	ОПК-6	Участие в теоретическом опросе, решение задач, тест, работа над рефератом, участие в «Круглом столе, дискуссии, вопросы к зачету
6	ПК-1	Участие в теоретическом опросе, решение задач, тест, работа над рефератом, участие в «Круглом столе, дискуссии, вопросы к зачету
7	ПК-2	Участие в теоретическом опросе, решение задач, тест, работа над рефератом, участие в «Круглом столе, дискуссии, вопросы к зачету
8	ПК-8	Участие в теоретическом опросе, решение задач, тест, работа над рефератом, участие в «Круглом столе, дискуссии, вопросы к зачету

**Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья
предусмотрены следующие оценочные средства:**

№ п/п	Категории обучающихся	Виды оценочных средств	Форма контроля и оценки результатов обучения
1	С нарушением слуха	письменные самостоятельные работы по решению задач, тестов, написание реферата, вопросы к зачету	Преимущественно письменная проверка
2	С нарушением зрения	Собеседование по вопросам к зачету, участие в практических занятиях.	Преимущественно устная проверка(индивидуально)
3	С нарушением опорно-	письменные самостоятельные работы по решению	Организация взаимодействия с обучающимися посредством

	двигательного аппарата	практических заданий, тестов, написание реферата, участие в практических занятиях, вопросы к зачету	электронной почты, письменная проверка
--	------------------------	---	--

10.1 План-график проведения контрольно-оценочных мероприятий

Срок (сем.) очной формы обучения	Название оценочного мероприятия	Вид оценочного средства	Объект контроля
7/7/4	Входной контроль	Устный опрос	Уровень знаний
7/7/4	Текущий контроль	Контрольная работа, задачи Задания для самостоятельной работы «Круглый стол» Дискуссия Реферат Тест	Качество освоения материала Оригинальность материала Соблюдение требований Освоение компетенций
7/7/4	Выходной контроль	Вопросы к зачету	Правильность ответов на вопросы

10.2. Контрольные вопросы, выносимые на зачет

1. Понятие, особенности и виды банковских правоотношений.
2. Субъекты банковских правоотношений.
3. Общая характеристика и система банковского законодательства.
4. Структура банковской системы России.
5. Правовой статус, компетенция и подотчетность Банка России.
6. Правовой статус территориальных управлений Банка России.
7. Правовой статус расчетно-кассовых центров территориальных управлений Банка России.
8. Понятие и признаки банка. Отличие банка от небанковской кредитной организации.
9. Виды коммерческих банков, основания их классификации.
10. Порядок и этапы создания коммерческих банков.
11. Устав банка. Документы, завершающие отдельные этапы создания банка.
12. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала банка.
13. Понятие, назначение и виды банковских лицензий. Порядок получения.
14. Особенности ликвидации кредитных организаций. Процедура банкротства.
15. Правовые формы взаимодействия Центрального банка РФ с коммерческими банками.
16. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов.

17. Содержание правоотношения по банковскому вкладу. Особенности правового режима депозитных счетов.
18. Арест и закрытие банковского счета. Приостановление операций по банковскому счету.
19. Понятие банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
20. Содержание расчетных правоотношений. Субъекты расчетных правоотношений.
21. Способы, формы и порядок расчетов между клиентами коммерческих банков.
22. Кассовые операции коммерческих банков. Лимит кассы.
23. Межбанковские расчеты на территории России. Корреспондентские счета.
24. Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях.
25. Административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.
26. Понятие банковского кредитования. Формы и способы банковского кредитования.
27. Виды валютных рынков и валютных операций банка.
28. Ответственность банков за нарушения валютного законодательства.
29. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
30. Виды операций банка с векселями.
31. Осуществление банками профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
32. Правовое положение и цели деятельности аудиторских служб в банковской деятельности.
33. Предмет и метод банковского права.
34. Нормы банковского права. Источники банковского права.
35. Договор банковского вклада: права и обязанности сторон по договору.
36. Кредитный договор. Существенные условия договора.
37. Полномочия наблюдательного Совета, Председателя ЦБ РФ
38. Полномочия Совета Директоров, правления коммерческого банка

10.3. Темы рефератов

1. Общая характеристика и система банковского законодательства.
2. Структура банковской системы России.
3. Правовой статус, компетенция и подотчетность Банка России.
4. Понятие и признаки банка. Отличие банка от небанковской кредитной организации.
5. Порядок и этапы создания коммерческих банков.
6. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала банка.
7. Понятие, назначение и виды банковских лицензий. Порядок получения.
8. Особенности ликвидации кредитных организаций. Процедура банкротства.
9. Правовые формы взаимодействия Центрального банка РФ с коммерческими банками.
10. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов.
11. Содержание правоотношения по банковскому вкладу. Особенности правового режима депозитных счетов.

12. Арест и закрытие банковского счета. Приостановление операций по банковскому счету.
13. Понятие банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
14. Содержание расчетных правоотношений. Субъекты расчетных правоотношений.
15. Межбанковские расчеты на территории России. Корреспондентские счета.
16. Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях.
17. Административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.
18. Понятие банковского кредитования. Формы и способы банковского кредитования.
19. Виды валютных рынков и валютных операций банка.
20. Ответственность банков за нарушения валютного законодательства.
21. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
22. Осуществление банками профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
23. Правовое положение и цели деятельности аудиторских служб в банковской деятельности.
24. Договор банковского вклада: права и обязанности сторон по договору.
25. Кредитный договор. Существенные условия договора.
26. Полномочия наблюдательного Совета, Председателя ЦБ РФ
Полномочия Совета Директоров, правления коммерческого банка

10.4. Варианты контрольных работ

ВАРИАНТ №1.

1. Банковская гарантия.
2. Правовое положение ЦБ РФ.

ВАРИАНТ №2.

1. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.
2. Небанковские кредитные организации.

ВАРИАНТ №3.

1. Органы управления банка.
2. Банковские кредитные организации.

ВАРИАНТ №4.

1. Функции органов управления банка.
2. Документы, необходимые для регистрации кредитной организации.

ВАРИАНТ №5.

1. Заем и кредит.
2. Правовое положение филиалов и представительств кредитной организации.

ВАРИАНТ №6.

1. Залог.
2. Отказ в регистрации кредитной организации.

ВАРИАНТ №7.

1. Ипотечный кредит.
2. Регистрация кредитной организации.

ВАРИАНТ №8.

1. Договор банковского счета.
2. Отзыв лицензии у кредитной организации.

ВАРИАНТ №9.

1. Договор банковского вклада.
2. Ликвидация кредитной организации.

ВАРИАНТ №10.

1. Форма наличных и безналичных расчетов.
2. Реорганизация кредитной организации.

10.5. Практические задачи

Задача № 1. ООО «Соболь» подало документы в территориальное отделение ЦБ РФ для получения лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг. За время рассмотрения документов лицензирующим органом в составе участников ООО «Соболь» произошли изменения: был принят новый участник и увеличен уставный капитал. Ссылаясь на данные обстоятельства, лицензирующий орган потребовал повторной уплаты единовременного сбора за получение лицензии.

Оцените правомерность требований лицензирующего органа.

Задача № 2. Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии АО «Контракт» на сумму 5 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на закупку современного сельскохозяйственного оборудования.

АО «Контракт» заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако вернуть в срок взятый кредит АО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

Задача № 3. Страховая компания заключила с банком договор страхования его ответственности перед вкладчиками за невозврат в срок сумм вкладов. Договор был заключен в пользу выгодоприобретателей, которыми назначались сами вкладчики. Согласно условиям договора банковского вклада, заключаемого с вкладчиками, по нему должны были уплачиваться проценты, а при просрочке возврата вклада банк должен был уплатить также и пени.

Часть сумм вкладов была возвращена с серьезной просрочкой, а некоторые вклады не были возвращены вообще. Вкладчики обратились с исками к страховой

компании, которая выплатила им страховое возмещение лишь в пределах сумм внесенных вкладов, а в выплате процентов и пени отказала, ссылаясь на то, что она отвечает за невозврат в срок лишь сумм вкладов.

Обоснованна ли позиция страховой компании?

Могут ли сами вкладчики застраховать свой риск невозврата вкладов в установленный срок?

Задача № 4. Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

Задача № 5. Выполняя свои обязательства по договору поручительства, ООО «Эталон» (резидент) перечислило денежные средства в иностранной валюте иностранной фирме «Дантрейдинг» (нерезиденту) за поставленный по договору купли-продажи товар. Поставленный товар предназначался АО «Карина» (резиденту), которое товар получило, но не оплатило в установленный договором срок. Орган валютного контроля признал действия ООО «Эталон» незаконными и принял постановление о применении к нему финансовых санкций.

Правомерно ли решение органа валютного контроля?

Задача № 6. Между коммерческим банком «Инвестиция» и гражданином Титовым был заключён кредитный договор на сумму 350 тыс. руб. со сроком исполнения 12 месяцев. В качестве гарантии возвратности средств между банком и Титовым был заключён договор о залоге имущественных прав на 2-х комнатную квартиру Титова и его жены, принадлежащую на праве собственности. К указанному сроку деньги не были возвращены и банк выставил требование о переходе права собственности на квартиру в части стоимости долговых обязательств. В учреждении юстиции при регистрации залоговых правомочий банк был уведомлен о невозможности перехода права собственности на указанную квартиру в связи с нарушением законодательства при оформлении договора залога.

В чём состоят нарушения законодательства РФ? В каком случае не может быть заложено недвижимое имущество?

10.6. Задания для самостоятельной работы:

Задания 1.

Проанализируйте существующие точки зрения по вопросу отраслевой принадлежности банковского права, приведите аргументы «за» и «против» каждой из них, сформулируйте и обоснуйте свою позицию.

В виде кругов Эйлера представьте соотношение понятий «банковская деятельность», «банковская операция», «банковская сделка».

Составьте схему «Система источников банковского права», в которой укажите виды источников банковского права и их иерархию.

Изложите основные точки зрения, существующие в российской доктрине на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства.

Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.

Задания 2.

Ознакомьтесь с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год, охарактеризуйте ее приоритеты, цели и инструменты реализации (Отчет Банка России за истекший год размещен на сайте Банка России по адресу: [//www.cbr.ru/today/annual_report/](http://www.cbr.ru/today/annual_report/)).

В виде схемы представьте организационную структуру Банка России.

Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вправе ли кредитная организация обжаловать в суд нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?

Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Задания 3.

Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

Задания 4.

Может ли быть предметом договора уступки по договору финансирования под уступку денежного требования по законодательству Российской Федерации право требования на получение алиментов? Пенсии? Покупной цены за проданную дачу? Вознаграждения подрядчику за выполненную работу по договору подряда на капитальное строительство? Тот же вопрос по Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.), по Конвенции ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 года).

Задания 5.

Ознакомьтесь с формой паспорта сделки и порядком ее заполнения (приложение 4 к Инструкции Банка России от 15 июня 2004 г. № 117-И // Вестник Банка России. 2004. № 36). Какие сведения подлежат отражению в паспорте сделки? Заполните паспорт сделки согласно условиям внешнеторгового контракта, сообщенным преподавателем.

Задания 6.

Обоснуйте, верно суждение или нет

1. Кредитная организация - это коммерческая организация.
2. Количество филиалов, количество сотрудников банка определяется структурой банка.
3. Главные элементы банковской системы России: Банк России (ЦБ РФ), кредитные организации и филиалы, представительства иностранных банков в России.

Задания 7.

Как определяется эффективность отдельных форм безналичных расчетов: сближением моментов получения товара и его оплаты, трудоемкостью расчетной операции или возможностью осуществления контроля всеми участниками расчетов?

Задания 8.

Какие показатели являются наиболее важными при оценке кредитоспособности заемщика: ликвидность баланса, соотношение собственного и заемного капитала клиента, ликвидность баланса и обеспеченность собственными средствами или эффективность работы собственного и привлеченного капитала?

Задания 9.

Назовите достоинства и недостатки метода «мэтчинг» - взаимного зачета покупки-продажи валюты по активу и пассиву, где с помощью вычета поступления валюты из величины ее оттока банк имеет возможность оказывать влияние на их размер и соответственно на свои риски отличается и метода «неттинг» - максимального сокращения количества валютных сделок путем их укрупнения и согласования действий всех участников торгов и подразделений биржи.

Задания 10.

Обоснуйте, верно суждение или нет

1. К принципам правового регулирования безналичных расчетов можно отнести: равенство участников, публичный характер расчетных отношений, необходимость беспрепятственного осуществления гражданских прав, единство системы Банка России.
2. Федеральным законодательством предусмотрены следующие формы безналичных расчетов: расчеты по инкассо, чеками, по аккредитиву, платежными поручениями.

10.7. Глоссарий

Аваль - поручительство, по которому авалист (лицо, совершающее аваль, в том числе банк) принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство.

Аваль - письменное финансовое поручительство, форма гарантии банка или фирмы, способствующая повышению доверия к финансовым возможностям владельца оборотного кредитно-денежного документа.

Авалист - банк, гарантирующий вексель посредством нанесения на нем надписи об авале (поручительстве).

Аviso - официальное извещение о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов в системе межбанковских расчетов.

Аккредитив - (лат. *accedo* - доверяю)

1. Поручение банка своим корреспондентам произвести выплату определенной суммы другому лицу.

2. Форма платежа в международных расчетах.

Активные операции банка - размещение собственных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности; существенная и определяющая часть операций банка. От качественного размещения и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые, гарантийные и комиссионные.

Активные операции банка - операции по размещению привлеченных и собственных средств банка с целью получения дохода.

Акции - ценные бумаги, свидетельствующие об участии владельца в капитале акционерного общества, выпустившего их, и дающие право на получение части прибыли этого общества (дивиденда).

Аудит - проверка финансовой отчетности на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

Банк - особый кредитный институт, специализирующийся на аккумуляровании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.

Банковская система - исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела.

Банковский продукт - особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства.

Банкноты - бумажные деньги, эмитируемые Центральным банком.

Банковские операции - операции, осуществляемые кредитными организациями. Делятся на:

- **пассивные** - мобилизация средств для осуществления активных операций;
- **активные** - размещение ресурсов с целью извлечения прибыли.

Безналичные расчеты - денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. К безналичным расчетам

относятся расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, клиринг. В безналичной форме могут осуществляться расчеты между организациями и отдельными гражданами при перечислении на счета последних в банках пенсий, заработной платы и т.д.

Брокер - посредник (фирма или лицо) при купле-продаже валют, ценных бумаг, товаров, услуг и других ценностей. Действует на основе поручений клиентов, в пределах их инструкций и за их счет, получает за свои услуги вознаграждение (брокере) или комиссионные (по соглашению сторон или в соответствии с таксой, устанавливаемой биржевым комитетом).

Валюта - денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене.

Вексель - платежное обязательство, составленное в соответствии с требованиями вексельного законодательства; форма кредита.

Валютная интервенция - воздействие центрального банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. Одна из форм валютной политики. Отличительные черты валютной интервенции - относительно крупные масштабы и краткий период проведения. Источник средств для валютной интервенции - официальные валютные (иногда золотые) резервы и кредиты по соглашениям «своп» между центральными банками.

Валютные операции - сделки по купле-продаже валюты. Наиболее распространены наличные сделки (спот) с немедленной поставкой валюты (обычно на второй рабочий день).

Валютный курс - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

Вкладчик - сторона по договору банковского вклада, внесшая в исполнение своих обязательств по договору денежную сумму.

Денежная масса - количество денежных средств в обращении.

Денежное обращение - непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа.

Денежно-кредитная политика - система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

Депозит (вклад) - денежные средства (также ценные бумаги или драг. металлы), переданные юридическими и физическими лицами на хранение в кредитное учреждение на определенных условиях.

Депозитарий - банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению (депозированию) ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

Депозитные операции банков - операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Различают пассивные и активные депозитные операции банков.

Пассивные - отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования. Это основные виды банковских ресурсов.

Активные - отражают размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство банка (кредитного учреждения) о депонировании денежных средств, удостоверяющих право вкладчика на получение по истечении срока основной суммы вклада и процентов по нему. Различают депозитные сертификаты до востребования и срочные. Срочные депозитные сертификаты могут быть непередаваемыми, которые хранятся у вкладчика и предъявляются в банк до наступления срока, и передаваемыми, которые могут быть проданы на вторичном рынке и перейти к другому владельцу.

Депозиты - это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банки на заранее оговоренных условиях.

Депозит до востребования - денежные средства, хранящиеся в банке на пассивных (активно-пассивных) счетах в течение неустановленного банком срока.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право юридического лица на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему; может быть передан другому юридическому лицу.

Дилер - коммерсант, посредник в торговых сделках; посреднические торговые структуры, под которыми могут пониматься как физические, так и юридические лица, занимающиеся перепродажей товаров, ценных бумаг и валюты, чаще всего от своего имени и за свой счет.

Дивиденд - часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством имеющихся у них акций.

Дисконт - процент, который банк удерживает при учете или покупке векселей

Доходность банка - процентное отношение суммы извлеченных доходов (прибыли) за отчетный период к сумме активов банка того же отчетного периода.

Индоссамент - передаточная надпись на обороте или на добавочном листе (аллонже) ордерного долгового обязательства или ценной бумаги (вексель, чек, коносамент и др.), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Лицо, передающее ценную бумагу по индоссаменту, называется индоссантом, получающее ее - индоссатом.

Инвестиции в ценные бумаги - операции банка по размещению его средств в ценные бумаги других эмитентов (государства, акций предприятий и организаций, инвестиционных фондов и др.).

Инвестиционная политика банка - инвестиционная деятельность банка (его руководства), основанная на активных операциях с ценными бумагами и направленная на обеспечение доходности и ликвидности банковских активов при минимальном риске данного вида банковских операций.

Инкассо - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по представленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

Ипотека - форма залога, при которой заемщик сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект.

Ипотечный кредит - долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости. Заемщик, предоставивший свою недвижимость в залог, называется залогодателем, а кредитный институт, выдавший ссуду под залог, - залогодержателем.

Кассовые операции - операции по приему и выдаче наличных денег.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме, предоставленная на условиях возвратности, срочности и платности. Экономическая сущность кредита - есть форма движения ссудного капитала.

Кредитная политика - определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Кредитные деньги - деньги эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Представляют собой банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе.

Кредитный потенциал банка - величина мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности.

Кредитоспособность - способность заемщика в срок и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства.

Кредитный портфель - совокупность требований банка по кредитам, классифицированных по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитная линия - предоставление банком в будущем заемщику ссуд в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы (лимиты), без каких бы то ни было специальных переговоров и заключения договоров.

Кредитные операции - операции банка по предоставлению заемщику средств в ссуду на условиях срочности, возвратности и уплаты

Кредитный риск - риск того, что заемщик не уплатит по ссуде.

Кросс-курс - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.

Купон - отрезной талон ценной бумаги (акции, облигации), дающий его владельцу право получить в установленное время определенный доход в виде процентов или дивидендов.

Лизинг - (англ. leasing - сдача в аренду) - финансовая операция по передаче права пользования имуществом на срок действия лизингового договора.

Лизинг финансовый - долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа.

Ликвидность - способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства, определяется сбалансированностью активов и пассивов. Нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Лоро счета - счета, открытые банком для банков-корреспондентов, на которые внесены определенные суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

Маржа - разница между процентами, полученными банком за кредит и выплаченными по депозитам (вкладам).

Маркетинг банковский - процесс определения желаний клиентов банковских услуг и направление этих услуг для всемерного удовлетворения спроса на них.

Межбанковский рынок (МБК) - часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов).

Международные расчеты - система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися на территории различных государств.

Ностро-счет - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента, используется для взаимных платежей.

Обеспеченность кредита - виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

Облигации государственных займов - кратко- и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РФ с целью привлечения средств инвесторов и для выполнения государством своих функций.

Облигации сберегательного займа - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, но предназначенные в основном для размещения среди населения.

Облигации федерального займа - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, выплата дохода по которым осуществляется по купонам.

Обязательные резервы - нормы хранения платежных средств на специальных резервных счетах в Центральном банке, устанавливаются в нормативном порядке.

Обязательные резервы банка - доля (в процентах) банковских депозитов, которые должны содержаться в форме резервов на корреспондентских счетах в Центральном банке.

Овердрафт:

1. Отрицательный остаток на расчетном счете, приобретающий форму ссуды (кредита).

2. (англ. overdraft) - лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов.

Пассивные операции банка - операции по привлечению денежных средств с целью образования банковских ресурсов, реализация пассивных операций сопряжена для банка с его расходами по выплате процентов вкладчикам.

Переводный вексель (тратта) - письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

Платежная система:

1. Совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению.

2. Система денежных расчетов; включает налично-денежный и безналичный оборот.

Платежеспособность банка - способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам.

Потребительский кредит - кредит, предоставляемый банком населению, с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.

Процентная ставка - (лат. procentum - на сто) - сумма, уплачиваемая за пользование заемными средствами. Формируются отдельно в каждом секторе финансового рынка (ссудный процент, депозитный и т. п.). Выделяют три группы:

I - официальная ставка ЦБ (учетная или рефинансирования);

II - межбанковская (Libor, Mibor и т.п.);

III - базисная ставка («прайм-рейт») - ставка кредитования первоклассных заемщиков. Кроме того, различают процентные ставки: номинальные (рыночные), реальные (с учетом инфляции \pm), фиксированные (неизменные на весь период финансовой сделки), плавающие (размер ставки пересматривается в зависимости от конъюнктуры рынка).

Простой вексель - безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Расчетно-кассовые операции - операции по обслуживанию счетов юридических лиц, открываемых в банке

Расчетные документы - оформленные в письменном виде поручения, растяжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

Расчетный счет - счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

Ремитент - лицо, в пользу которого выписан переводный вексель, первый векселедержатель.

«Репо» (однодневные соглашения об обратном выкупе) - краткосрочные ликвидные активы, представляющие собой договоры о согласии фирмы или частного лица приобрести у банка ценные бумаги, чтобы перепродать их на следующий день по заранее оговоренной цене.

Риски банка - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств. Наиболее принципиальные для банка виды рисков: кредитный, ликвидности, изменение процентной ставки, валютный, портфельный (ссудный или инвестиционный).

Сберегательный вклад - вклад, предназначенный для последовательного накопления средств населения для крупных покупок.

Сберегательный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (физического лица) на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему.

Срочный депозит - денежные средства, хранящиеся на счетах в банке в течение определенного срока, который устанавливается при открытии счетов.

Срочный вклад - вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения.

Счет банковский - счет, открываемый Клиентом для осуществления банковских операций. Виды: расчетный, срочный, сберегательный, валютный, корреспондентский.

Счет корреспондентский - счет, на котором отражаются расчеты, производимые между кредитными организациями на основе заключенного договора.

Трассант - лицо (субъект), подписывающее тратту (переводный вексель), который служит безусловным письменным приказом плательщику (трассату)

оплатить оделенную сумму в установленный срок (календарная дата или по предъявлении) в пользу трассанта через корреспондентский банк либо в пользу третьего лица, перед которым у трассанта имеются обязательства.

Трассат - юридическое лицо, оплачивающее предъявленное ему требование (тратту) трассанта. Такой платеж может быть произведен из текущих поступлений средств хата, предварительно депонированных остатков денежных средств или за счет доставляемого банком трассату кредита.

Трастовые операции банков, траст - доверительные операции ков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их гресах и по поручению на правах доверителя собственника.

Тратта - то же, что переводный вексель.

Уставный капитал банка - законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала, достаточная для открытия (регистрации) банка как юридического лица банковско-кредитной системы.

Учетная ставка - норма процента, взимаемая Центральным банком при предоставлении ссуд коммерческим банкам.

Факторинг - разновидность финансирования внешней и внутренней торговли. Банк или факторинговая компания покупают требования клиентов со скидкой, т.е. инкассируют дебиторскую задолженность клиента. За факторинговой операцией стоят кредитные отношения между покупателем товара, его продавцом и фактор-банком.

Финансово-правового регулирование валютных правоотношений - это складывающиеся в процессе осуществления валютного регулирования и валютного контроля общественные отношения, урегулированные нормами финансового права и имеющие властно-имущественный характер.

Финансовый вексель - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя, фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Ценная бумага — это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Центральный банк - высший уровень банковской системы, «банк банков», обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует денежное обращение, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью остальных банков.

Эмиссия - выпуск в обращение денег и ценных бумаг.

10.8. Тестовые задания

Тест №1

1. Банковская система России является:
 - а) одноуровневой;
 - б) двухуровневой;
 - в) трехуровневой;
 - г) подсистемой бюджетной системы РФ;
 - д) ассоциированным членом Группы всемирного банка.
2. Верхний уровень банковской системы России занимают:
 - а) ассоциация российских банков;
 - б) банковский холдинг;
 - в) Центральный банк России;
 - г) Группа всемирного банка;
 - д) Минфин РФ.
3. Проведение кредитных операций России впервые предусматривалось в таком нормативном источнике, как:
 - а) Русская правда;
 - б) Указе императрицы Анны Иоанновны;
 - в) Указе императрицы Елизаветы Петровны;
 - г) Указе Петра Первого;
 - д) Указе Павла Первого
4. Первыми банковскими учреждениями в России явились:
 - а) Медный банк;
 - б) Заемный банк;
 - в) Крестьянский поземельный банк;
 - г) Херсонский заемный банк;
 - д) Московский купеческий банк.
5. После Октябрьской революции сразу же в России был образован:
 - а) Государственный банк;
 - б) Единый Народный банк;
 - в) Была разрешена деятельность обществ взаимного кредитования;
 - г) Банк потребительской кооперации;
 - д) Государственный ассигнационный банк.
6. В период НЭПа были учреждены такие специализированные кредитные учреждения, как:
 - а) Стройбанк;
 - б) Электробанк;
 - в) Торгбанк;
 - г) Промышленный банк;
 - д) Банк для внешней торговли.
7. В сеть советских зарубежных банков входил:
 - а) Внешторгбанк СССР;
 - б) Московский народный банк;
 - в) Торгбанк;
 - г) Агропромбанк;
 - д) Жилсоцбанк.

8. Одним из первых негосударственных банков, образованных в России в период перехода к рыночным отношениям, был:
- а) Банк ВТБ;
 - б) «Премьер»;
 - в) Газпромбанк;
 - г) Транскредитбанк;
 - д) Альфа-банк.
9. Самая высокая степень присутствия иностранного банковского капитала характерна для:
- а) США;
 - б) России;
 - в) Польши;
 - г) Литвы;
 - д) Украины.
10. Крупнейшей кредитной организацией с государственным участием является:
- а) Росэксимбанк;
 - б) Русский стандарт;
 - в) Возрождение;
 - г) Банк Москва;
 - д) Росбанк.
11. ФЗ от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» не распространяются полностью на деятельность:
- а) Сбербанка РФ;
 - б) Внешэкономбанка;
 - в) Газпромбанка;
 - г) Россельхозбанка;
 - д) Промстройбанка.
12. Некоммерческой кредитной организацией является:
- а) Росэксимбанк;
 - б) Внешэкономбанк;
 - в) Сбербанк РФ;
 - г) Газпромбанк;
 - д) Крайинвестбанк.
13. Небанковская кредитная организация (НКО) характеризуется тем, что:
- а) не осуществляет банковские операции;
 - б) осуществляет отдельные банковские операции;
 - в) осуществляют только депозитные операции;
 - г) осуществляет только расчетные операции;
 - д) осуществляют только кредитные операции.
14. Клиринговые операции могут осуществляться:
- а) любыми коммерческими организациями;
 - б) филиалами иностранных банков в России;
 - в) небанковскими кредитными организациями;
 - г) только в пределах страны;

д) только как международный (валютный) клиринг.

15. Инкассаторская деятельность осуществляется:

- а) только органами внутренних дел;
- б) небанковскими кредитными организациями;
- в) только подразделениями инкассации банков;
- г) частными охранными предприятиями;
- д) детективными агентствами.

16. В РФ небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные, депозитные и кредитные операции:

- а) широко распространены;
- б) свертывают свою деятельность по причине не востребоваемости на рынке банковских услуг;
- в) играют существенную роль в привлечении во вклады драгоценных металлов
- г) их деятельность только зарождается;
- д) могут открывать филиалы за рубежом.

17. Центральный банк РФ подотчетен:

- а) Правительству РФ;
- б) Государственной Думе РФ;
- в) Президенту РФ;
- г) Ассоциации российских банков;
- д) Счетной палате РФ.

18. Центробанк РФ имеет право:

- а) предоставлять кредиты для финансирования дефицита Пенсионного фонда РФ;
- б) осуществлять валютное регулирование и валютный контроль;
- в) поручить денежное таргетирование любому коммерческому банку;
- г) покупать государственные ценные бумаги на этапе их первичного размещения;
- д) устанавливать максимальный размер кредитов коммерческому банку в размере 25 % от собственных средств.

19. Нормативные акты ЦБ РФ издаются в следующих формах:

- а) Распоряжение;
- б) Указание;
- в) Письмо;
- г) Правила;
- д) Разъяснение.

20. Одним из основных инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ является:

- а) рефинансирование кредитных организаций;
- б) операции с драгоценными металлами и другими валютными ценностями;
- в) обслуживание государственного долга;
- г) установление максимального размера риска на одного заемщика;
- д) покупка и продажа иностранной валюты.

21. ЦБ РФ вправе осуществлять такую операцию как:

- а) пролонгировать предоставленные кредиты;
- б) выдавать поручительства и банковские гарантии;
- в) осуществлять коммерческие операции с недвижимостью;

- г) приобретать акции кредитных организаций;
- д) заниматься торговой деятельностью.

22. В целях организации банковского надзора кредитные организации с точки зрения финансового состояния подразделяются ЦБ РФ на:

- а) кредитные организации, имеющие отдельные недостатки в деятельности;
- б) кредитные организации, имеющие временные лицензии;
- в) кредитные организации, находящиеся в состоянии банкротства;
- г) кредитные организации, лишенные права работать с валютными ценностями;
- д) кредитные организации, лишенные банковской лицензии.

23. ЦБ РФ может применить к кредитным организациям за допущенные нарушения такую принудительную меру, как:

- а) штраф в размере до 0,1 % минимального размера уставного капитала;
- б) потребовать от кредитной организации замены ее руководителей;
- в) штраф в размере до 1 млн. рублей;
- г) изменить на срок до одного года установленные для кредитной организации обязательные нормативы;
- д) лишение лицензии сроком на 6 месяцев.

24. ЦБ РФ не может привлечь кредитную организацию к ответственности, если со дня совершения правонарушения истекло:

- а) один год;
- б) два года;
- в) три года;
- г) четыре года;
- д) пять лет.

25. Территориальное учреждение ЦБ РФ:

- а) является юридическим лицом;
- б) вправе самостоятельно выдавать вексельные обязательства;
- в) вправе самостоятельно выдавать банковские гарантии и поручительства;
- г) с разрешения ЦБ РФ вправе давать указания нормативного характера;
- д) организует межбанковские расчеты.

26. Расчетно-кассовый центр (РКЦ) как структурное подразделение ЦБ РФ, действующее в составе его территориальных учреждений вправе:

- а) осуществлять контроль за правильностью совершения операций по счетам федерального бюджета по завершении бюджетного года;
- б) вести учет эмиссионных операций;
- в) кредитовать платежеспособные банки;
- г) контролировать правильность составления кредитными организациями отчетности по кассовому исполнению федерального бюджета;
- д) проводить депозитные операции.

27. В национальный банковский совет ЦБ РФ входят:

- а) представитель Ассоциации Российских банков;
- б) представитель Совета Федерации РФ;
- в) все члены совета директоров ЦБ РФ;
- г) представитель Минфина РФ;
- д) главный аудитор ЦБ РФ.

28. Назначение главного аудитора Банка России относится к компетенции:

- а) Совета директоров Банка России;
- б) Национального банковского совета Банка России;
- в) Председателя ЦБ РФ;
- г) Счетной палаты РФ;
- д) Государственной Думы РФ.

29. Члены Совета директоров Банка России:

- а) назначаются национальным банковским советом Банка России;
- б) освобождаются от должности по истечении полномочий Председателем Банка России;
- в) назначаются Правительством РФ по представлению Председателя.
- г) имеют право работать по совместительству
- д) определяют порядок распределения прибыли ЦБ РФ.

Тест №2

1. Российские небанковские кредитные организации (РНКО) вправе:

- а) осуществлять расчеты по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- б) осуществлять куплю продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- в) привлекать во вклады драгоценные металлы;
- г) выдавать банковские гарантии;
- д) выпускать собственные векселя.

2. Кредитная организация не может быть:

- а) открытым акционерным обществом;
- б) обществом с ограниченной ответственностью;
- в) юридическим лицом;
- г) обществом с дополнительной ответственностью;
- д) командитным товариществом.

3. Для регистрации кредитной организации в территориальное учреждение Банка России не следует предоставлять:

- а) бизнес-план;
- б) анкеты кандидатов на должности руководителей;
- в) разрешение Банка России на создание кредитной организации;
- г) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию;
- д) заключение федерального антимонопольного органа.

4. Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка в России составляет:

- а) 5 млн. руб.;
- б) 1 млрд. руб.;
- в) в сумме рублевого эквивалента 3 млн. долларов США;
- г) в сумме рублевого эквивалента 5 млн. долларов США;
- д) в сумме рублевого эквивалента 5 млн. евро.

5. Вопросы, связанные с лицензированием банковской деятельности, не регулируются:

- а) ГК РФ;
- б) ФЗ от 10.06.2002 № 86-ФЗ «О ЦБ РФ (Банка России)»;
- в) ФЗ от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;

- г) ФЗ от 25.12.1999 №40 – ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;
- д) ФЗ от 8.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
6. ЦБ РФ может отозвать лицензию у банка на осуществление банковских операций:
- а) если достаточность капитала становится ниже 2%;
 - б) на период банковских каникул;
 - в) если он не способен удовлетворить требования по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты его удовлетворения (исполнения);
 - г) с целью пресечения банковской паники;
 - д) если в течение года со дня выдачи лицензии размер собственных средств банка ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату регистрации банка.
7. Филиал кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций и сделок:
- а) с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитной организации и присвоение ей порядкового номера территориальным учреждением Банка России;
 - б) при наличии письменного согласия ЦБ РФ (Банка России);
 - в) с момента уведомления об открытии филиала Банком России;
 - г) после оплаты сбора за открытие филиала;
 - д) с момента внесения в ЕГРЮЛ сведений о создании филиала.
8. Филиал кредитной организации за рубежом:
- а) создается с разрешения Правительства РФ;
 - б) признается резидентом;
 - в) создается в пределах квоты, устанавливаемой федеральным законом;
 - г) может иметь уставный капитал;
 - д) может функционировать при участии в его деятельности нерезидентов.
9. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) могут:
- а) иметь отдельный баланс и открывать счета для осуществления банковских операций и иных сделок;
 - б) отражать в ежедневном балансе кредитной организации (филиала) осуществляемые ими операции;
 - в) распоряжаться частью своей прибыли;
 - г) согласовывать с Банком России кандидатуры на должности руководителей и главных бухгалтеров
 - д) платить самостоятельно налоги и сборы.
10. Основанием для назначения временной администрации кредитной организации Банком России является:
- а) нарушение кредитной организацией норматива текущей ликвидности, установленной Банком России, в течение последнего года более чем на 20 %;
 - б) нарушение банком обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством;
 - в) невозможность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в сроки, превышающие более пяти дней с момента наступления даты их удовлетворения;
 - г) совершение руководителем банка экономического преступления

д) наличие оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

11. В ходе конкурсного производства кредитная организация должна осуществить раньше всего:

- а) требования Агентства по страхованию вкладов по договорам банковского вклада в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов;
- б) требования налоговых органов об уплате налогов кредитной организацией;
- в) требованием физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договором банковского вклада;
- г) оплату контракта по ставке товаров для государственных нужд;
- д) требованием физических лиц к кредитной организации по компенсации морального вреда.

12. С предварительного согласия антимонопольного органа осуществляется:

- а) слияние (присоединение) кредитных организаций, если суммарная стоимость их активов по последним балансам превышает 7 млрд. руб.;
- б) слияние (присоединение) кредитных организаций, если суммарная стоимость их активов по последним балансам превышает 2 млрд. руб.;
- в) приобретение лицом в результате сделок активов кредитной организации, размер которых превышает 10 % стоимости ее активов по бухгалтерскому балансу на последнюю отчетную дату, а стоимость ее активов превышает 3 млрд. руб.;
- г) приобретение долей в уставном капитале кредитной организации (в форме ООО) лицом, распоряжающимся не менее чем одной третью долей и не более чем 50 % долей чем 50 % долей в уставном капитале этого общества, если это лицо получает право распоряжаться более чем 50 % указанных долей при условии, что стоимость активов этой кредитной организации не превышает 3 млрд. руб.
- д) при наличии согласия Банка России согласие антимонопольного органа необязательно.

13. Неисполнение кредитной организацией предписания антимонопольного органа влечет:

- а) отмену антимонопольным органом проведенной банковской сделки;
- б) освобождение руководителя кредитной организации от должности;
- в) уголовную ответственность руководителя кредитной организации;
- г) приостановление действия лицензии, имеющейся у кредитной организации;
- д) административную ответственность кредитной организацией.

14. Предварительное согласие Банка России кредитной организации необходимо получить:

- а) на конвертацию эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации;
- б) на эмиссию наличных денег;
- в) на приобретение свыше 10 % акций, но не более 25 % акций кредитной организации;
- г) на получение кредита акционерам кредитной организации в размере 55 % от собственных средств;
- д) на распределение доли, принадлежащей кредитной организации, действующей в форме ОАО, между участниками этой кредитной организации.

15. В целях налогообложения в доходы банка не включаются:

- а) доходы от инкассации векселей;
- б) доходы от операций купли-продажи драгоценных камней;

- в) суммы, полученные от депозитного обслуживания клиентов;
- г) доходы от фактических операций;
- д) страховые выплаты, полученные банком в случае смерти заемщика в счет погашения займа.

16. От налога на добавленную стоимость (НДС) не освобождается:

- а) привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- б) реализация монет из драгоценных металлов, являющихся валютой иностранных государств;
- в) услуг, связанных с обслуживанием банковских карт;
- г) оформление карточки с образцами подписи и печати клиента при открытии банковского счета;
- д) кассовое обслуживание организаций и физических лиц.

17. Среди банковских рисков не бывает риска:

- а) кредитного;
- б) страхового;
- в) рыночного;
- г) эффективности;
- д) ликвидности.

18. Самый высокий размер резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон является:

- а) Республика Кипр;
- б) Виргинские острова США;
- в) Республика Либерия;
- г) Государство Бахрейн;
- д) Великое Герцогство Люксембург.

19. В целях противодействия легализации незаконных доходов при проведении банковских операций и сделок обязательному контролю подлежит следующее:

- а) продажа наличной иностранной валюты на сумму, эквивалентную 200 тыс. руб.
- б) приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму в 500 тыс. руб.;
- в) приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;
- г) сделка с недвижимым имуществом на сумму в 2,5 млн. руб.;
- д) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства на сумму 600 тыс. руб.

20. Внутренний контроль в кредитных организациях осуществляется:

- а) аудиторской фирмой;
- б) ревизионной комиссией;
- в) прокуратурой;
- г) Федеральной службой Росфинмониторинга;
- д) Банком России.

21. Физические лица не осуществляют расчеты путем использования:

- а) текущих счетов;
- б) расчетных счетов;
- в) депозитных счетов;
- г) корреспондентских счетов;
- д) специальных банковских счетов.

22. Действующее законодательство не предусматривает такой банковский вклад, как:
- а) выигрышный;
 - б) номерной;
 - в) безотзывной;
 - г) мультивалютный;
 - д) пенсионный.
23. Договор банковского вклада (депозита) не всегда может быть:
- а) реальным;
 - б) одностороннеобязующим;
 - в) возмездным;
 - г) заключен с кредитной организацией;
 - д) публичным.
24. Депозитный сертификат имеет следующие особенности:
- а) применяется как физическими, так и юридическими лицами;
 - б) не может служить расчетным средством за оказанные услуги;
 - в) приобретается физическими лицами только в сбербанке;
 - г) денежные расчеты по выплате сумм по ним осуществляются, как в безналичном порядке, так и наличными средствами;
 - д) ими могут владеть только резиденты.
25. Изменение размера процентной ставки по банковскому вкладу с физическим лицом:
- а) возможно в одностороннем порядке со стороны банка;
 - б) возможно по вкладам на предъявителя;
 - в) возможно по срочным вкладам граждан на основании договора;
 - г) возможно со стороны банка в период финансового кризиса;
 - д) невозможно.
26. ЦБ (Банк России) вправе:
- а) проводить депозитные операции по привлечению денежных средств банков-нерезидентов;
 - б) по согласованию с Правительством РФ устанавливать процентные ставки по операциям Банка России;
 - в) привлекать в депозиты рублевые средства государственных предприятий;
 - г) предоставлять кредиты на срок до трех лет под обеспечение ценными бумагами;
 - д) проводить депозитные аукционы.
27. Основную роль в организации и функционировании системы страхования вкладов играет:
- а) ЦБ РФ (Банк России);
 - б) Росгосстрах РФ;
 - в) Агентство по страхованию вкладов;
 - г) Министерство финансов РФ;
 - д) Ассоциация банков России.
28. Текущий банковский счет может быть открыт:
- а) индивидуальным предпринимателем для осуществления предпринимательской деятельности;
 - б) частным нотариусом;
 - в) частым детективом;

- г) лицом, проживающим на территории особой экономической зоны России;
- д) лицом, достигшим 12-ти летнего возраста.

29. Кредитным организациям не надо информировать налоговые органы об открытии (закрытии):

- а) корреспондентского счета;
- б) специального банковского счета;
- в) счета по вкладам (депозитам);
- г) бюджетного счета;
- д) валютного счета.

30. Банк вправе по своей инициативе в одностороннем порядке:

- а) открыть счет клиенту;
- б) закрыть счет клиента в любое время;
- в) отказаться от исполнения договора банковского счета, в случае отсутствия на счете клиента денежных средств в течение двух лет, направлении предупреждения о закрытии счета и непоступлении после предупреждения в течении двух месяцев денежных средств на его счет;
- г) расторгнуть договор с клиентом после истечения двух месяцев со дня направления предупреждения в письменной форме;
- д) приостановить движение средств по счету клиента.

Тест №3

1. Приостанавливать операции по банковскому счету клиента в кредитной организации не вправе:

- а) ЦБ РФ (Банк России);
- б) Росфинмониторинг;
- в) Руководитель налогового органа;
- г) заместитель руководителя межрайонного налогового органа;
- д) таможенные органы.

2. Сведения, составляющие банковскую тайну, не могут быть предоставлены:

- а) налоговым органам;
- б) таможенным органам;
- в) службе судебных приставов;
- г) следователю с согласия прокурора;
- д) счетной палате

3. Среди систем удаленного доступа к банковским счетам наибольшее распространение в российской банковской практике получили:

- а) SMS – банкинг;
- б) PC – банкинг;
- в) Internet – банкинг;
- г) S.W.I.F.T.;
- д) Клиент – банк.

4. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в размерах одного договора составляет не более:

- а) 50 тыс. руб.;
- б) 100 тыс. руб.;
- в) 300 тыс. руб.;

- г) 500 тыс. руб.;
- д) 1 млн. руб.

5. Инкассовые поручения как одна из форм безналичных расчетов применяются в случаях:

- а) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней;
- б) для взыскания по исполнительному документу его приложением;
- в) для взыскания не уплаченных пени;
- г) перечисление денежных средств во внебюджетные фонды;
- д) перечисление денежных средств за оказанные услуги.

6. Клиент – физическое лицо, являющиеся держателем банковской карты, не может:

- а) получить наличные денежные средства на территории РФ в Евро;
- б) получать наличные денежные средства в иностранной валюте в Швейцарии;
- в) производить оплату результатов интеллектуальной деятельности;
- г) производить оплату командировочных расходов на территории РФ;
- д) использовать ее на основании договора с эмитентом.

7. Физические лица не могут проводить безналичные расчеты:

- а) путем платежных поручений;
- б) по аккредитиву;
- в) по инкассо;
- г) путем применения клиринговой формы расчетов;
- д) чеками.

8. В настоящее время межбанковские расчеты не осуществляются:

- а) на основе корреспондентских счетов;
- б) через расчетную сеть Банка России;
- в) на основе специальных счетов;
- г) через специально созданные клиринговые учреждения;
- д) по счетам филиальных расчетов.

9. Сходность банковского кредитования с деятельностью ломбардов проявляется в том, что:

- а) осуществляется за счет привлеченных средств;
- б) осуществляется на основе банковской лицензии;
- в) носит возвратный характер;
- г) они представляют краткосрочные займы гражданам;
- д) осуществляется при наличии только обеспечительных мер.

10. К видам банковских кредитов не относится:

- а) лизинг;
- б) овернайт;
- в) ломбардный;
- г) факторинг;
- д) авизо.

11. К порядку предоставления и погашения кредитов не имеют отношения:

- а) кредитный триггер;
- б) фундирование;
- в) форвейтинг;
- г) вексельное кредитование
- д) франчайзинг.

12. Центральный каталог кредитных историй:
- а) является юридическим лицом;
 - б) создан Банком России;
 - в) образован в соответствии с постановлением Правительства РФ;
 - г) осуществляет надзор за деятельностью Бюро кредитных историй;
 - д) ведет государственный реестр бюро кредитных историй.
13. К валютным ценностям не относится:
- а) эмиссионные внешние ценные бумаги;
 - б) бездокументарные внешние ценные бумаги;
 - в) жемчуг в сыром виде;
 - г) фунт стерлингов;
 - д) вексель как средство платежа в иностранной валюте.
14. К органам валютного регулирования, валютного контроля и агентам валютного контроля не относятся:
- а) налоговые органы;
 - б) Банк России;
 - в) Росфиннадзор;
 - г) Внешэкономбанк;
 - д) Органы внутренних дел;
15. Официальный курс иностранных валют по отношению к рублю устанавливается:
- а) приказом Росфиннадзора;
 - б) распоряжением Внешэкономбанка;
 - в) решением валютной биржи России;
 - г) приказом Банка России;
 - д) решением Международного валютного фонда.
16. В обменных пунктах уполномоченных банков не может осуществляться:
- а) прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты;
 - б) покупка поврежденного иностранного денежного знака за валюту РФ;
 - в) прием наличной валюты РФ для зачисления на счет физического лица в иностранной валюте;
 - г) оплата чеков иностранной валютой;
 - д) реализация канадского доллара.
17. Юридические лица – резиденты с учетом правового режима валютных операций не вправе:
- а) осуществлять расчеты с физическими лицами – нерезидентами в наличной валюте РФ по договорам розничной купли-продажи товаров;
 - б) осуществлять куплю -продажу иностранной валюты нерезидентам;
 - в) осуществлять валютные операции с нерезидентом;
 - г) осуществлять расчеты в валюте РФ с находящимися за пределами территории РФ физическими лицами - резидентами по договорам перевозки пассажиров;
 - д) использовать валютные ценности в качестве средства платежа.
18. Оформление паспорта сделки как документа валютного контроля требуется при осуществлении валютных операций:
- а) по контракту между нерезидентами и физическими лицами- резидентами, не являющимися индивидуальными предпринимателями;

- б) при предоставлении резидентами займов в валюте РФ нерезидентам;
- в) между резидентом и нерезидентом, если сумма кредитного договора превышает в эквиваленте 5 тыс. долл. США;
- г) по кредитному договору между нерезидентом и кредитной организацией резидентом;
- д) по контракту между нерезидентом и специально уполномоченным Правительством РФ Федеральным органом исполнительной власти на осуществление валютных операций.

19. За необеспечение репатриации резидентами иностранной валюты и валюты РФ установлена:

- а) только административная ответственность;
- б) гражданско-правовая ответственность;
- в) налоговая ответственность;
- г) только уголовная ответственность;
- д) как административная так и уголовная ответственность.

20. Осуществляя операции и сделки с драгоценными металлами, банки не могут:

- а) покупать и продавать их по договорам комиссии;
- б) привлекать их во вклады до востребования от физических лиц;
- в) оплачивать сделки с драгоценными металлами между резидентами в иностранной валюте;
- г) совершать операции со слитками серебра по специальным счетам;
- д) предоставлять кредиты под залог драгоценных металлов.

21. Кредитная организация в соответствии с лицензией Банка России может осуществлять:

- а) брокерскую деятельность с ценными бумагами;
- б) доверительное управление ценными бумагами по договору с физическими лицами;
- в) оказание услуг по учету и переходу прав на ценные бумаги (депозитарная деятельность);
- г) дилерскую деятельность с ценными бумагами;
- д) выпуск привилегированных ценных бумаг.

22. Кредитными коммерческими организациями не может быть выпущена такая ценная бумага, как:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) банкнота;
- г) опцион эмитента;
- д) депозитный сертификат.

23. Порядок эмиссии ценных бумаг кредитными организациями не включает в себя:

- а) решение о выпуске ценных бумаг;
- б) решение о дополнительном выпуске ценных бумаг;
- в) государственную регистрацию их выпуска в Федеральной службе по финансовым рынкам;
- г) размещение ценных бумаг;
- д) государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска.

24. Правом выдачи сберегательного сертификата не обладают банки, которые:

- а) осуществляют банковскую деятельность более двух лет;
- б) имеют в наличии резервный фонд не менее 10 % от фактического оплаченного уставного капитала;

- в) максимальный размер риска на одного заемщика составляет 25% размера капитала кредитной организации;
- г) размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде составляет от 1 % до 20 %
- д) имеют лицензию, срок действия которых истекает через три месяца.

25. Создание общего фонда банковского управления (ОФБУ) кредитной организацией невозможно, если:

- а) с момента государственной регистрации кредитной организации прошло менее трех лет;
- б) кредитная организация уже образовала ОФБУ;
- в) размер капитала ее составляет менее 500 млн. руб.;
- г) в состав ОФБУ входят валютные ценности;
- д) кредитная организация отнесена ко II категории по финансовому состоянию.

26. Российские кредитные организации не могут совершать такую доверительную операцию, как:

- а) агентские услуги для акционерных компаний;
- б) временное управление делами компании в случае ее банкротства;
- в) осуществление управления имуществом в пользу бенифициара;
- г) передача своего имущества в доверительное управление другой кредитной организации;
- д) обслуживание облигационного займа.

27. Кредитный кризис, происходящий в настоящее время в России, характеризуется:

- а) дефолтом;
- б) девальвацией рубля;
- в) резким прекращением доступа экономики к капиталу;
- г) инфляцией в размере 20 %;
- д) дефицитом федерального бюджета.

28. По требованиям вкладчиков к банку о выдаче вкладов срок исковой давности:

- а) равен одному году;
- б) равен трем годам;
- в) оставляет пять лет;
- г) может быть установлен соглашением сторон;
- д) исковая давность не распространяется на эти требования.

29. На мировом финансовом рынке не участвуют:

- а) трассанты;
- б) хеджеры;
- в) спекулянты;
- г) трейдеры;
- д) арбитражеры.

30. В Группу Всемирного банка не входит:

- а) Международный банк реконструкции и развития (МБРР);
- б) Международная ассоциация развития (МАР);
- в) Банк международных расчетов;
- г) Международная финансовая корпорация;
- д) Международный центр урегулирования инвестиционных споров.

10.9. Критерии оценки знаний обучающихся

Критерии оценки устного опроса

Оценка «отлично» – обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применять знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» – обучающийся дает ответ, но допускает при этом 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» – обучающийся обнаруживает знания и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» – обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие его смысл, беспорядочно и неуверенно излагает.

Критерии оценки реферата

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно» – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы либо реферат не представлен.

Критерии оценки «круглого стола», дискуссии

Оценивается знание материала, способность к его обобщению, критическому осмыслению, систематизации, умение анализировать логику рассуждений и высказываний: навыки публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.

Оценка ***«отлично»*** ставится, если: обучающийся полно усвоил учебный материал; проявляет навыки анализа, обобщения, критического осмысления, публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации; материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, точно используется терминология; показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; высказывать свою точку зрения; продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков.

Могут быть допущены одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов.

Оценка ***«хорошо»*** ставится, если: ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеется один из недостатков: в усвоении учебного материала допущены небольшие пробелы, не искажившие содержание ответа; допущены один-два недочета в формировании навыков публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.

Оценка ***«удовлетворительно»*** ставится, если: неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная

сформированность компетенций, умений и навыков, магистрант не может применить теорию в новой ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится, если: не раскрыто основное содержание учебного материала; обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов; не сформированы компетенции, умения и навыки публичной речи, аргументации, ведения дискуссии и полемики, критического восприятия информации.

Критерии оценки практических заданий, задач

Оценка «отлично» - полное раскрытие темы; указание точных названий и определений; правильная формулировка понятий и категорий; приведение формул и соответствующей статистики.

Оценка «хорошо» – недостаточно полное раскрытие темы; несущественные ошибки в определении понятий и категорий, кардинально не меняющих суть изложения; наличие грамматических и стилистических ошибок.

Оценка «удовлетворительно» – отражение лишь общего направления изложения лекционного материала; наличие достаточного количества несущественных или 1-2 существенных ошибок в определении понятий и категорий; наличие грамматических и стилистических ошибок.

Оценка «неудовлетворительно» – нераскрытие темы; большое количество существенных ошибок; наличие грамматических и стилистических ошибок.

Критерии оценки тестов

При тестировании все верные ответы берутся за 100%. Оценка выставляется в соответствии с таблицей:

Процент выполнения заданий	Оценка
90-100 %	отлично
75-89 %	хорошо
60-74 %	удовлетворительно
Менее 60 %	неудовлетворительно

Критерии оценки контрольных работ

Оценка «отлично»

- Содержание ответа в целом соответствует теме задания. Продемонстрировано знание фактического материала, отсутствуют фактические ошибки.

- Продemonстрировано уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины (уместность употребления, аббревиатуры, толкование и т.д.), отсутствуют ошибки в употреблении терминов. Показано умелое использование категорий и терминов дисциплины в их ассоциативной взаимосвязи. Продemonстрировано умение аргументированно излагать собственную точку зрения. Видно уверенное владение освоенным материалом, изложение сопровождается адекватными иллюстрациями (примерами) из практики.

- Ответ четко структурирован и выстроен в заданной логике. Части ответа логически взаимосвязаны. Отражена логическая структура проблемы (задания): постановка проблемы - аргументация - выводы. Объем ответа укладывается в заданные рамки при сохранении смысла.

- Высокая степень самостоятельности, оригинальность в представлении материала: стилистические обороты, манера изложения, словарный запас. Отсутствуют стилистические и орфографические ошибки в тексте. Работа выполнена аккуратно, без помарок и исправлений.

Оценка «хорошо»

- Содержание ответа в целом соответствует теме задания. Продemonстрировано знание фактического материала, встречаются незначительные фактические ошибки.

- Продemonстрировано владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, отсутствуют ошибки в употреблении терминов. Показано умелое использование категорий и терминов дисциплины в их ассоциативной взаимосвязи. Продemonстрировано умение аргументированно излагать собственную точку зрения. Изложение отчасти сопровождается адекватными иллюстрациями (примерами) из практики.

- Ответ в достаточной степени структурирован и выстроен в заданной логике без нарушений общего смысла. Части ответа логически взаимосвязаны. Отражена логическая структура проблемы (задания): постановка проблемы - аргументация - выводы. Объем ответа незначительно превышает заданные рамки при сохранении смысла.

- Достаточная степень самостоятельности, оригинальность в представлении материала. Встречаются мелкие и не искажающие смысла ошибки в стилистике, стилистические штампы. Есть 1-2 орфографические ошибки. Работа выполнена аккуратно, без помарок и исправлений.

Оценка «удовлетворительно»

- Содержание ответа в целом соответствует теме задания. Продemonстрировано удовлетворительное знание фактического материала, есть фактические ошибки (2530%).

- Продemonстрировано достаточное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, есть ошибки в употреблении и трактовке терминов, расшифровке аббревиатур. Ошибки в использовании

категорий и терминов дисциплины в их ассоциативной взаимосвязи. Нет собственной точки зрения либо она слабо аргументирована. Примеры, приведенные в ответе в качестве практических иллюстраций, в малой степени соответствуют изложенным теоретическим аспектам.

- Ответ плохо структурирован, нарушена заданная логика. Части ответа разорваны логически, нет связей между ними. Ошибки в представлении логической структуры проблемы (задания): постановка проблемы - аргументация - выводы. Объем ответа в существенной степени (на 25-30%) отклоняется от заданных рамок.

- Текст ответа примерно наполовину представляет собой стандартные обороты и фразы из учебника/лекций. Обилие ошибок в стилистике, много стилистических штампов. Есть 3-5 орфографических ошибок. Работа выполнена не очень аккуратно, встречаются помарки и исправления.

Оценка «неудовлетворительно»

- Содержание ответа не соответствует теме задания или соответствует ему в очень малой степени. Продемонстрировано крайне низкое (отрывочное) знание фактического материала, много фактических ошибок - практически все факты (данные) либо искажены, либо неверны.

- Продемонстрировано крайне слабое владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины (неуместность употребления, неверные аббревиатуры, искаженное толкование и т.д.), присутствуют многочисленные ошибки в употреблении терминов. Показаны неверные ассоциативные взаимосвязи категорий и терминов дисциплины. Отсутствует аргументация изложенной точки зрения, нет собственной позиции. Отсутствуют примеры из практики либо они неадекватны.

- Ответ представляет собой сплошной текст без структурирования, нарушена заданная логика. Части ответа не взаимосвязаны логически. Нарушена логическая структура проблемы (задания): постановка проблемы - аргументация - выводы. Объем ответа более чем в 2 раза меньше или превышает заданный.

- Текст ответа представляет полную кальку текста учебника/лекций. Стилистические ошибки приводят к существенному искажению смысла. Большое число орфографических ошибок в тексте (более 10 на страницу). Работа выполнена неаккуратно, с обилием помарок и исправлений

Процедура выставления зачета

Зачеты студентам по изучаемым дисциплинам выставляются преподавателем (*при отсутствии преподавателя заведующим кафедрой, кроме дисциплин балльно-рейтинговой системы*), согласно расписанию.

Процедура проведения зачета проводится в виде собеседования.

Основные критерии оценивания компетенций:

Зачеты оцениваются оценкой: «зачтено», «не зачтено».

Оценка «зачтено» выставляется студенту, который:

- усвоил предусмотренный программный материал в полном объеме;

- правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров;
- показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет из разных источников; теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов.

Обязательным условием является употребление профессиональной терминологии.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который в ходе собеседования не справился с 50% вопросов и заданий либо в ответах на вопросы и задания допустил существенные ошибки. Не ответил на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем, а также проявил не знание терминологии основных понятий, категорий по дисциплине.

Критерии оценки уровня обученности и уровня сформированности компетенций по дисциплине устанавливает кафедра. Ответственность за единообразие требований, предъявляемых на экзаменах, несет заведующий кафедрой.

Инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется при необходимости дополнительное время для подготовки ответа на зачете.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены филиалом академии или могут использоваться собственные технические средства.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

№ п/п	Категории студентов	Виды оценочных средств	Форма контроля и оценки результатов обучения
1	С нарушением слуха	письменные самостоятельные работы по решению задач, тестов, написание реферата, вопросы к зачету	Преимущественно письменная проверка
2	С нарушением зрения	Собеседование по вопросам к зачету, участие в практических занятиях.	Преимущественно устная проверка(индивидуально)
3	С нарушением опорно-двигательного аппарата	письменные самостоятельные работы по решению задач, тестов, написание реферата, участие в практических занятиях, вопросы к зачету	Организация взаимодействия с обучающимися посредством электронной почты, письменная проверка

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента студентов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей студентов:

а) инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме);

б) доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом);

в) доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, с использованием услуг ассистента, устно).

При необходимости для студентов с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

11. ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В РАБОЧУЮ ПРОГРАММУ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дополнения и изменения в программу учебной дисциплины «Банковское право» по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» на 202__-202__ учебный год.

В программу учебной дисциплины вносятся следующие изменения:

- 1.
- 2.
- 3.

Изменения в рабочую программу учебной дисциплины внесены:
степень, должность _____ Ф.И.О.

Внесение изменений в рабочую программу учебной дисциплины утверждены на заседании кафедры «Юриспруденция»
Протокол № __ от «__» _____ 20__ года.

Зав. кафедрой _____ Ф.И.О.

**АННОТАЦИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ
«Банковское право»
НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ 40.03.01 – «Юриспруденция»,
ПРОФИЛЬ ПОДГОТОВКИ «Гражданско-правовой»,
УРОВЕНЬ – Бакалавриат**

1. Цели и задачи дисциплины.

Цели дисциплины:

Целью преподавания курса «Банковское право» является изучение всех важнейших институтов банковского права, формирование у студентов правового мышления и правовой культуры и закрепление, способствующих применению на практике, получаемых теоретических знаний.

Изучение Банковского права предполагает формирование и развитие у студентов знаний отрасли банковской деятельности и основ правового регулирования деятельности кредитных организаций, раскрытие роли банковского права в решении задач экономического развития общества, определение направлений использования знаний данной отрасли права в практической деятельности.

Задачи учебной дисциплины:

Задачи преподавания курса заключаются в том, чтобы помочь студентам: - выработать умение ориентироваться в источниках, регулирующих банковскую деятельность, отношения по защите прав вкладчиков и кредиторов; закрепить способности аналитической работы в процессе изучения учебного материала; выработать навыки правильного применения норм законодательства о банковской деятельности в решении практических задач; научить использовать полученные знания в практической деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Банковское право» (Б1.В.ДВ.3) является дисциплиной по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений профессионального цикла основной профессиональной образовательной программы (ОПОП) по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» уровень (бакалавриата).

3. Трудоемкость дисциплины: общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

4. Требования к результатам освоения дисциплины

В результате изучения данной дисциплины у студентов формируются следующие компетенции (элементы компетенций):

Таблица 1

**Перечень
сформированных универсальных и общепрофессиональных компетенций в процессе
освоения дисциплины**

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУН)	
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Понимает базовые принципы, законы и закономерности функционирования экономических систем и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. УК-10.3. Имеет навыки применения экономических методов и инструментов для принятия обоснованных экономических решений и решения профессиональных задач.	Знать	основные финансово-правовые понятия и их специфику для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;
		Уметь	анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правоотношения для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;
		Владеть	знаниями для работы с правовыми актами для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности.
ОПК-2. Способен применять нормы и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	ОПК-2.1. Понимает особенности различных форм реализации права, устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение. ОПК-2.2. Определяет вид или природу правоотношения и подлежащие применению нормы материального и процессуального права. ОПК-2.3. Принимает юридически значимые решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права.	Знать	стадии применения правовых норм;
		Уметь	выявить нормы права, подлежащие применению при определённых фактических обстоятельствах дела;
		Владеть	навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений.
ОПК-3. Способен участвовать в	ОПК-3.1. Демонстрирует знание характера и содержания	Знать	сущность и принципы экспертной юридической деятельности;

экспертной юридической деятельности в рамках поставленной задачи	экспертной юридической деятельности. ОПК-3.2. Применяет отдельные используемые при осуществлении правовой экспертизы. ОПК-3.3. Оформляет итоговые экспертные документы.	Уметь	правильно оценивать сложившуюся ситуацию, выбирать конкретные приёмы и методы экспертной юридической деятельности;
		Владеть	навыками использования приёмов и методов экспертной юридической деятельности.
ОПК-4. Способен профессионально толковать нормы права	ОПК-4.1. Понимает значение толкования норм права и деления его на виды. ОПК-4.2. Использует различные способы толкования норм прав. ОПК-4.3. Различает виды и особенности интерпретационных актов органов публичной власти, грамотно разъясняет состав правовой нормы.	Знать	понятие, виды и субъекты толкования правовых норм; основное содержание действующего законодательства;
		Уметь	толковать правовые нормы; оперировать юридическими понятиями, категориями и терминологией; разъяснять смысл правовых норм;
		Владеть	авовыми актами, использования приемов и способов их толкования, методов сравнения и анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности, правоприменительной и право-охранительной практики, в том числе для разрешения правовых проблем и коллизий.
ОПК-6. Способен участвовать в подготовке проектов нормативных правовых актов и иных юридических документов	ОПК6.1. Определяет необходимость правового регулирования конкретных общественных отношений. ОПК-6.2. Формулирует правовые предписания в проектах нормативных правовых актов и иных юридических документах. ОПК-6.3. Разграничивает виды нормативных правовых актов и иных юридических документов по их цели, содержанию и языковым особенностям. ОПК- 6.4. Учитывает при подготовке нормативных правовых актов и иных юридических документов правила юридической техники и нормы русского языка.	Знать	понятие, виды правовых норм, нормативных правовых актов, правоотношений, способы регулирования, структуру нормативных правовых актов, знать формы и порядок, в которых принимаются нормативные правовые акты различных органов публичной власти, содержание основных положений законодательства;
		Уметь	т правового регулирования, сопоставлять, оценивать правовые нормы по формальным и содержательным критериям, принимать участие в процедуре правотворчества, разрабатывать проекты нормативных правовых и локальных актов, выявлять общие закономерности, тенденции развития права;
		Владеть	навыками определения понятийно--категориального аппарата, структуры, анализа правовых норм; определения подлежащих применению в конкретной правовой ситуации правовых норм; применения правил законодательной техники; выявления пробелов в законодательстве и юридических коллизий.

Таблица 2

Перечень сформированных профессиональных компетенций в процессе освоения дисциплины

Задача профессиональной деятельности (трудовые действия)	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУН)	Основание (профессиональные стандарты/ анализ опыта)	Уровень кв-ции	ОТФ
--	--------------------------------	--	---	--	----------------	-----

Самостоятельно разрабатывать проекты нормативных правовых актов	ПК-1. Способен правые нормы для различных уровней нормотворчества и сфер профессиональной деятельности.	<p>ПК-1.1. Выявляет пробелы и коллизии действующего законодательства и определяет способы их преодоления и устранения.</p> <p>ПК-1.2. Понимает сущность и уровни нормотворческого процесса, выделяет стадии нормотворческой процедуры.</p> <p>ПК-1.3. Оформляет правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности.</p>	<p>Знать: правила юридической техники конструирования норм нормативно-правовых актов;</p> <p>Уметь: применять правила юридической техники при конструировании норм права в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности;</p> <p>Владеть: знаниями составления норм права, разработки проектов нормативно-правовых актов.</p>	Профессиональные компетенции определяются на основе анализа требований к профессиональным компетенциям, предъявляемых к выпускникам на рынке труда, обобщения отечественного и зарубежного опыта, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой востребованы выпускники.		
Самостоятельно разрабатывать проекты нормативных правовых актов	ПК-2. Способен творчески применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности.	<p>ПК-2.1. Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение.</p> <p>ПК-2.2. Правильно определяет отраслевую принадлежность правовых норм.</p> <p>ПК-2.3. Проводит анализ правоприменительной практики в целях решения профессиональных задач.</p>	<p>Знать: принципы квалификации обстоятельств дела, принципы доказывания;</p> <p>Уметь: юридически применять методы и квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности, анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения;</p> <p>Владеть: опытом правовой квалификации обстоятельств дела способами и приемами собирания доказательств, доказывания.</p>	Профессиональные компетенции определяются на основе анализа требований к профессиональным компетенциям, предъявляемых к выпускникам на рынке труда, обобщения отечественного и зарубежного опыта, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой востребованы выпускники.		
Оказание правовой помощи физическим и юридическим лицам	ПК-8. Способен оказывать правовую помощь и различные виды юридических услуг, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности.	<p>ПК-8.1. Выбирает наиболее приемлемые варианты правового решения конкретной ситуации.</p> <p>ПК-8.2. Разъясняет все возможные варианты правового решения конкретной ситуации, проводит консультации в конкретных видах юридической деятельности.</p> <p>ПК-8.3. Демонстрирует понимание значения и сущности представительства прав и интересов граждан и организаций в судах,</p>	<p>Знать: теоретические категории, применяемые для работы, оформления и юридических заключений и консультаций;</p> <p>Уметь: выделять и систематизировать информацию о процедурах, технологиях разработки, оформления и презентации юридических заключений и консультаций;</p> <p>Владеть: практическим опытом</p>	Профессиональные компетенции определяются на основе анализа требований к профессиональным компетенциям, предъявляемых к выпускникам на рынке труда, обобщения отечественного и зарубежного опыта, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой		

		государственных органах, органах местного самоуправления, организациях.	ознакомления, фиксации, систематизации и воспроизведения информации о процедурах, технологиях разработки, оформления и презентации юридических заключений и консультаций.	востребованы выпускники.		
--	--	---	---	-----------------------------	--	--

5. Краткое содержание дисциплины:

Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права. Объекты банковских правоотношений. Понятие и структура банковской системы. Правовой статус и функции центрального банка РФ. Понятие и правовое положение коммерческого банка. Правовые формы кредитно-денежной политики государства. Банковский вклад. Договор банковского счета. Банковские расчетные правоотношения. Правовое регулирование кредитных отношений. Способы обеспечения возврата банковских кредитов. Страхование банковских рисков. Правовые основы международного кредитования. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами. Валютные операции коммерческих банков. Банковская тайна. Правовое регулирование учета, отчетности и аудита банков. Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности. Ответственность в банковских правоотношениях.

6. Форма контроля: зачет

Составитель:

доцент, заведующий кафедрой юриспруденции Дальневосточного филиала Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации» канд. экон. наук., доцент.