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

КАФЕДРА ЮРИСПРУДЕНЦИИ

УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета
«ДВФ ВАВТ
Минэкономразвития России»
Протокол № 6 от « 28 » марта 2023 г.

ОДОБРЕНО
НМС «ДВФ ВАВТ
Минэкономразвития России»
Протокол № 6 от « 28 » февраля 2023 г.
Председатель НМС
_____Н.Г. Семикова

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
«Юриспруденция»
Протокол № 5 от « 31 » января 2023 г.
Зав. кафедрой «Юриспруденция»
_____ А.В. Жданов

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Банковское право»
по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
Уровень квалификации выпускника – бакалавр
направленность (профиль) «Гражданско-правовой»
Форма обучения: очная
(дисциплина по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений)
Год набора 2023

Петропавловск-Камчатский
2023

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 РФ от 06.04.2021 г. № 245 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры», Приказом Минобрнауки России от 25.04.2025 № 384 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере науки и высшего образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» и 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 8
4. Структура и содержание практической части дисциплины 15
5. Промежуточная аттестация 17
6. Методические указания по освоению дисциплины 18
7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся 22
8. Перечень информационных технологий и программного обеспечения 32
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины 32
10. Библиографический список 33
11. Лист внесения изменений в рабочую программу учебной дисциплины 35

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 основной профессиональной образовательной программы (далее - ОПОП).

Место дисциплины в структуре ОПОП:

Изучение дисциплины по учебному плану предусмотрено на 4 курсе в 7 семестре.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 2 зач. ед., 72 ч. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия - 22 ч., практические занятия - 20 ч., самостоятельная работа студента – 21 ч. и контроль – 9 ч.

Форма промежуточной аттестации: зачет в 7 семестре.

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):

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	ИДК УК-10.1.Понимает базовые принципы, законы и закономерности функционирования экономических систем и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. ИДК 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. ИДК 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 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.
		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 правовые нормы для различных уровней нормотворчества и сфер профессиональной деятельности.**	ИДК ПК-1.1. Выявляет пробелы и коллизии действующего законодательства и определяет способы их преодоления и устранения. ИДК ПК-1.2. Понимает сущность и уровни нормотворческого процесса, выделяет стадии нормотворческой процедуры. ИДК ПК-	**Знать:** правила юридической техники конструирования норм ормативно-правовых актов; **Уметь:** применять правила юридической техники при конструировании норм права в соответствии с	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		

		1.3.Оформляет правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности.	профилем своей профессиональной деятельности; **Владеть:** знаниями составления норм права, разработки проектов нормативно-правовых актов.	работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой востребованы выпускники.		
Самостоятельно разрабатывать проекты нормативных правовых актов	**ПК-2. Способен ированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности.**	ИДК ПК-2.1. Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение. ИДК ПК-2.2. Правильно определяет отраслевую принадлежность правовых норм. ИДК ПК-2.3. Проводит анализ правоприменительной практики в целях решения профессиональных задач.	**Знать:** принципы правовой квалификации обстоятельств дела, принципы доказывания; **Уметь:** юридически применять методы и способы квалификации 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.		
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.**	ИДК ПК-8.1. Выбирает наиболее приемлемые варианты правового решения конкретной ситуации. ИДК ПК-8.2. Разъясняет все возможные варианты правового решения конкретной ситуации, проводит консультации в конкретных видах юридической деятельности. ИДК 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 разработки, оформления и презентации юридических 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	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.		

			процедурах, технологиях разработки, оформления и презентации юридических заключений и консультаций.			

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)				Часы и формы текущего контроля успеваемости	
		всего	л/з	п/з	с/р	часы	формы
1.	**Тема 1.** Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права	3,5	2		1	0,5	Реферат
2.	**Тема 2.** Объекты банковских правоотношений	1,5			1	0,5	Проверка конспекта
3.	**Тема 3.** Понятие и структура банковской системы	4,5	2		2	0,5	Реферат
4.	**Тема 4.** Правовой статус и функции Центрального банка РФ	5,5	2	2	1	0,5	Реферат Теоретический опрос

5.	**Тема 5.** Понятие и правовое положение коммерческого банка	5,5	2	2	1	0,5	Реферат Решение задач Теоретический опрос
6.	**Тема 6.** Правовые формы кредитно-денежной политики государства	2,5			2	0,5	Теоретический опрос
7.	**Тема 7.** Банковский вклад. Договор банковского счета	5,5	2	2	1	0,5	Теоретический опрос Реферат Дискуссия
8.	**Тема 8.** Банковские расчетные правоотношения	5,5	2	2	1	0,5	Теоретический опрос Реферат Тест
9.	**Тема 9.** Правовое регулирование кредитных отношений	5,5	2	2	1	0,5	Теоретический опрос Решение задач Реферат
10.	**Тема 10.** Способы обеспечения возврата банковских кредитов	1,5			1	0,5	Проверка конспектов
11.	**Тема 11.** Страхование банковских рисков	1,5			1	0,5	Решение задач
12.	**Тема 12.** Правовые основы международного кредитования	4,5		2	2	0,5	Теоретический опрос Круглый стол
13.	**Тема 13.** Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами	5,5	2	2	1	0,5	Теоретический опрос Решение задач Тест
14.	**Тема 14.** Валютные операции коммерческих банков	5,5	2	2	1	0,5	Теоретический опрос Реферат
15.	**Тема 15.** Банковская тайна	1,5			1	0,5	Реферат
16.	**Тема 16.** Правовое регулирование учета, отчетности и аудита банков	5,5	2	2	1	0,5	Теоретический опрос Реферат
17.	**Тема 17.** Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности	1,5			1	0,5	Проверка конспекта
18.	**Тема 18.** Ответственность в банковских правоотношениях	5,5	2	2	1	0,5	Теоретический опрос Дискуссия Тест
19.	**Форма промежуточной аттестации дисциплины**	**зачет**					
	Всего на дисциплину «Банковское право»	**2/72**	***22***	***20***	**21**	**9**	

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 (счетам 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. Трастовые 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 основанию 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. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Формат – устно.

На зачете обучающийся выбирает билет, который содержит два теоретических вопроса.

Контрольные вопросы к зачету:

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

6. 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 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 рефлектировать 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 заключатся 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 210х297 (А4);

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	А, Л, Х
2	Б , М, Ч
3	В, Н, Ш
4	Г, О, Щ
5	Д, П, Э
6	Е, Р, Ю
7	Ж, С, Я
8	З, Т
9	И, У
10	К, Ф

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 О*ценочных средствах и материалах*.

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.

Таблица 6

План-график выполнения самостоятельной работы

№ п/п	Темы дисциплины	СРС, часы	Виды самостоятельной работы студентов	Часы
1.	Понятие и содержание банковского права. Источники банковского права	1	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс.	0,5
			2. Работа над рефератом	0,5
2.	Объекты банковских правоотношений	1	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс.	0,5
			2. изучение тем лекций	0,5
3.	Понятие и структура банковской системы	2	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс, ЭБС. Работа над рефератом	1
			2. Подготовка к практическому занятию.	1
4.	Правовой статус и функции Центрального банка РФ	1	1. Подготовка к практическому занятию.	0,5
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс, ЭБС. Работа над рефератом	0,5
5.	Понятие и правовое положение коммерческого банка	1	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС Консультант-Плюс. Работа над рефератом	0,5
			2. Подготовка к практическому занятию.	0,5
6.	Правовые формы кредитно-денежной политики государства	2	1. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, Консультант-Плюс, ЭБС	1
			2. Изучение тем лекций	1
7.	Банковский вклад. Договор	1	1. Подготовка к практическому занятию.	0,5

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

			над рефератом	
16.	Правовое регулирование учета, отчетности и аудита банков	1	1. Подготовка к практическому занятию	0,5
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами. Работа над рефератом	0,5
			3. Подготовка к тестированию	
17.	Правовое регулирование налогообложения банковской деятельности	1	1. Изучение темы лекции.	
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами.	0,5
			3. Подготовка к зачету	0,5
18.	Ответственность в банковских правоотношениях	1	1. Подготовка к практическому занятию	0,5
			2. Работа с основной и дополнительной литературой, нормативными правовыми актами, ЭБС, интернет-ресурсами.	
			3. Подготовка к зачету	0,5
	ИТОГО:	**21**		**21**

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

8. 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; электронная-библиотечная система (ЭБС) www.znanium.com; презентации оформляются в программе PowerPoint.

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 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; 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.

9. 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).

10. 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. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник / 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

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

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.gararnt.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.vsrf.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/iogv - 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.

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 исказившие 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.

- Продемонстрировано 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. Продемонстрировано умение аргументировано излагать собственную точку зрения. Видно уверенное владение освоенным материалом, изложение сопровождено 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. Продемонстрировано знание фактического материала, встречаются несущественные фактические ошибки.

- Продемонстрировано владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, отсутствуют ошибки в употреблении терминов. Показано умелое использование категорий и терминов дисциплины в их ассоциативной взаимосвязи. Продемонстрировано умение аргументированно излагать собственную точку зрения. Изложение отчасти сопровождено 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. Продемонстрировано удовлетворительное знание фактического материала, есть фактические ошибки (2530%).

- Продемонстрировано 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 связок 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 2025-2026 учебный год.

В программу учебной дисциплины вносятся следующие изменения:

1. Включен Приказ Минобрнауки России от 25 апреля 2025 г. № 384 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» вместо Приказа Минобрнауки России от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи», утратившего силу.

Изменения в рабочую программу учебной дисциплины внесены:
Декан, к.и.н. Геготаулина Л.А.

Внесение изменений в рабочую программу учебной дисциплины утверждены на заседании кафедры юриспруденции
Протокол № 9 от 27.05.2025 года.

И.о. зав. кафедрой Геготаулина Л.А.

12. 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 2026-2027 учебный год.

В программу учебной дисциплины вносятся следующие изменения:

1. Актуализирован библиографический список

Внесение изменений в рабочую программу дисциплины утвержены на заседании кафедры юриспруденции, протокол № 10 от 09.06.2026

И.о. зав. кафедрой  Геготаулина Л.А.

1. Включен Приказ Минобрнауки России от 25 апреля 2025 г. № 384 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» вместо Приказа Минобрнауки России от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи», утратившего силу.

Изменения в рабочую программу учебной дисциплины внесены:

Декан, к.и.н.  Геготаулина Л.А.

Внесение изменений в рабочую программу учебной дисциплины утверждены на заседании кафедры юриспруденции

Протокол № 9 от 27.05.2025 года.

И.о. зав. кафедрой  Геготаулина Л.А.