ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сведения о сертификате ЭП
Сертификат: 1ea208e57bd5c15d3d0fdd330db1ae60
Владелец: Соколов Максим Александрович
Действителен: с 06.08.2026 по 30.10.2027

УТВЕРЖДЕНО:

Ученым советом Высшей школы бизнеса, менеджмента и права
Протокол № 5 от 10.10.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.5.2 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы *бакалавриата*

по направлению подготовки: *40.03.01 «Юриспруденция»*

направленность (профиль): *Гражданско-правовой*

Квалификация: *бакалавр*

Год начала подготовки - 2025

Разработчики:

должность	ученая степень и звание, ФИО
Ст. преподаватель	к.ю.н. Магомедов Ф.Б.

Рабочая программа согласована и одобрена директором ОПОП:

должность	ученая степень и звание, ФИО
Доцент	к.с.н. Максимова Е.В.

© РГУТИС

1. Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля) «Банковское право»

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Б.1В.ДВ «Элективные дисциплины (модули)» подготовки студентов по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программе бакалавриата по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

Совместно с другими элементами образовательной программы высшего образования дисциплина участвует в формировании профессионально ориентированной компетентной модели выпускника направления подготовки «Юриспруденция».

Основной целью изучения дисциплины «Банковское право» является формирование у студентов четкого представления о природе банковских услуг, о специфике правоотношений внутри банковской системы, принципах функционирования банковской системы, порядке осуществления и сущности основных банковских операций.

К числу основных задач курса относятся:

- теоретико-познавательная задача изучения основных категорий банковского права, банковского законодательства;

- учебно-методическая задача, которая предполагает формирование определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;

- практическая задача организации применения норм банковского законодательства в хозяйственной деятельности;

- задача формирования профессионального правосознания юристов, которая сводится к правовой оценке сложившейся на сегодняшний день ситуации в банковской системе и определению перспектив дальнейшего развития банковского сектора.

Дисциплина участвует в формировании следующих компетенций:

ПК-3. Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, в части индикаторов достижения компетенции ПК-3.2. Дает разъяснения по вопросам совершения юридически значимых действий;

Настоящий курс предусматривает изучение студентами основ регулирования банковского сектора экономики в Российской Федерации. В рамках курса рассматриваются как проблемы регулирования деятельности коммерческих банков и иных кредитных учреждений, так и статус, и функции Центрального банка Российской Федерации, а также проблемы взаимоотношений предпринимателей и иных лиц с банками.

В задачи курса входит формирование у студентов представлений о:

* месте и роли банковского права среди других отраслей права,

* основных правовых категориях в банковской сфере,

* правовом регулировании банковской системы России,

* статусе и полномочиях ЦБ РФ и о последних законодательных тенденциях в этой сфере,

* надзорной и регулирующей деятельности ЦБ РФ,

* процедуре создания и прекращения деятельности коммерческих банков, системе лицензирования,

* правовом регулировании отдельных банковских операций, в том числе вкладных, расчетно-кассовых, кредитных, операций с ценными бумагами, как собственной эмиссии, так и чужих, нетрадиционных видов банковских операций, в том числе лизинговых,

© РГУТИС

факторинговых операций, операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими,

* особенностях регулирования иных кредитных институтов,
* налогообложение банковской деятельности,
* основных принципах международных банковских операций.

Основные положения дисциплины должны быть использованы при прохождении производственной практики и написании выпускной квалификационной работы.

Общая трудоемкость дисциплины – 4 зач. ед., 144 часа.

Из них на очной форме обучения 56 час. приходится на контактную работу и 88 час. на самостоятельную работу студента. Промежуточная аттестация проводится в форме: зачет с оценкой в 4 семестре.

Из них на очно-заочной форме обучения 28 час. приходится на контактную работу и 116 час. на самостоятельную работу студента. Промежуточная аттестация проводится в форме: зачет с оценкой в 4 семестре.

Из них на заочной форме обучения 14 час. приходится на контактную работу и 130 час. на самостоятельную работу студента. Промежуточная аттестация проводится в форме: зачет с оценкой в 5 семестре.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

№ пп	Индекс компетенции, индикатора	Планируемые результаты обучения (компетенции, индикатора)
1.	ПК-3	Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации
2.	ПК-3.2.	Дает разъяснения по вопросам совершения юридически значимых действий

3. Место дисциплины(модуля) в структуре ОПОП:

Освоение дисциплины в рамках компетентностного подхода опирается на знания, умения и навыки, сформированные на предыдущем уровне образования и (или) предыдущих этапах формирования компетенций.

ПК-3 - способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации

Форма обучения: очная

№	Дисциплины	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.
1	Б1.В.ДВ.2.1 Нотариат							диф	
2	Б1.В.ДВ.2.2 Исполнительное производство							диф	

© РГУТИС

3	Б1.В.ДВ.3.1 Договорное право							диф	
4	Б1.В.ДВ.3.2 Корпоративное право							диф	
5	Б1.В.ДВ.5.1 Правовое регулирование процедуры банкротства				диф				
6	Б1.В.ДВ.5.2 Банковское право				диф				
7	Б2.В.П.1 Правоприменительная практика								диф
8	Б3.Г.1 Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								экз

* Обозначения в таблице: экз - экзамен, зач - зачет, диф - зачет с оценкой

Форма обучения: очно-заочная

№	Дисциплины	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.	9 сем.
1	Б1.В.ДВ.2.1 Нотариат								диф	
2	Б1.В.ДВ.2.2 Исполнительное производство								диф	
3	Б1.В.ДВ.3.1 Договорное право							диф		
4	Б1.В.ДВ.3.2 Корпоративное право							диф		
5	Б1.В.ДВ.5.1 Правовое регулирование процедуры банкротства				диф					
6	Б1.В.ДВ.5.2 Банковское право				диф					
7	Б2.В.П.1 Правоприменительная практика									диф
8	Б3.Г.1 Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена									экз

* Обозначения в таблице: экз - экзамен, зач - зачет, диф - зачет с оценкой

Форма обучения: заочная

№	Дисциплины	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.	9 сем.
1	Б1.В.ДВ.2.1 Нотариат								диф	
2	Б1.В.ДВ.2.2 Исполнительное производство								диф	
3	Б1.В.ДВ.3.1 Договорное право							диф		
4	Б1.В.ДВ.3.2 Корпоративное право							диф		
5	Б1.В.ДВ.5.1 Правовое регулирование процедуры					диф				

© РГУТИС

	банкротства									
6	Б1.В.ДВ.5.2 Банковское право					диф				
7	Б2.В.П.1 Правоприменительная практика									диф
8	Б3.Г.1 Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена									экз

* Обозначения в таблице: экз - экзамен, зач - зачет, диф - зачет с оценкой

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 акад.часа.

Для очной формы обучения:

№ п/п	Виды учебной деятельности	Всего	Семестр			
			4			
1	**Контактная работа обучающихся с преподавателем**	56	56			
	в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	Занятия лекционного типа	16	16			
1.2	Занятия семинарского типа, в том числе:	36	36			
	Семинары	18	18			
	Лабораторные работы					
	Практические занятия	18	18			
1.3	Консультации	2	2			
2	Самостоятельная работа обучающихся	88	88			
3	Форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой	2	2			
4	Общая трудоемкость час	144	144			
	з.е.	4	4			

Для очно-заочной формы обучения:

№ п/п	Виды учебной деятельности	Всего	Семестры			
			4			
1	Контактная работа обучающихся с преподавателем	28	28			
	в том числе:			-	-	-
1.1	Занятия лекционного типа	8	8			
1.2	Занятия семинарского типа, в том числе:	16	16			

© РГУТИС

	Семинары	8	8			
	Лабораторные работы					
	Практические занятия	8	8			
1.3	Консультации	2	2			
2	Самостоятельная работа обучающихся	116	116			
3	Форма промежуточной аттестации - зачет с оценкой	2	2			
4	Общая трудоемкость час	144	144			
	з.е.	4	4			

Для заочной формы обучения:

№ п/п	Виды учебной деятельности	Всего	Семестры			
			4	5		
1	Контактная работа обучающихся с преподавателем	14	2	12		
	в том числе:				-	-
1.1	Занятия лекционного типа	4	2	2		
1.2	Занятия семинарского типа, в том числе:	6		6		
	Семинары	2		2		
	Лабораторные работы					
	Практические занятия	4		4		
1.3	Консультации	2		2		
2	Самостоятельная работа обучающихся	130	34	96		
3	Форма промежуточной аттестации - зачет с оценкой	2		2		
4	Общая трудоемкость час	144	36	108		
	з.е.	4	1	3		

© РГУТИС

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Для очной формы обучения:

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
1	**I. Общие положения банковского права**	Тема 1. Банковское право, как отрасль права, учебная дисциплина и наука.	1	Лекция-беседа	2	Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия Дискуссия	2	Работа в группах в форме устного опроса	9	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
2		Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские	1	Академическая лекция	2	Защита и обсуждение докладов по	2	Работа в группах в форме	9	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		правоотношения. Банки и банковская деятельность				теме практического занятия Дискуссия		устного опроса		и ПЗ, по учебникам и пособиям
3		Тема 3. Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	2	Академическая лекция	2	Мозговой штурм	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
4		Тема 4. Правовое положение Центрального Банка России	2	Академическая лекция	2	Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия Дискуссия	2	Работа в группах в форме устного опроса.	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
5		**Контрольная точка №1. Защита и обсуждение докладов по закрепленным темам**								
6		Тема 5. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных	2	Академическая лекция	2	Тестирование	2	Работа в группах в форме устного	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		организаций Российской Федерации.Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций						опроса		пособиям
7	**II. Банковские сделки**	Тема 6. Банковская тайна	2	Проблемная лекция	2	Тестирование	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
8		**Контрольная точка №2.Тестирование**								

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
9		Тема 7. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	2	Академическая лекция	2	Тестирование	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Разработка и составление тестовых заданий по пройденному материалу Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам Подготовка к письменному заданию (решение

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
										ситуационных задач)
10		Тема 8. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	2	Академическая лекция	2	Мозговой штурм Решение ситуационных задач	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
11		Тема 9. Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования	2	Лекция беседа	2	Решение ситуационных задач	2	Работа в группах в форме устного опроса	10	Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		терроризма								Подготовка к письменному заданию (решение ситуационных задач)
12		**Контрольная точка № 3. Решение ситуационных задач**								
13		**Контрольная точка № 4. Групповой проект в форме деловой игры «Кредитование юридических лиц»**								
14		**Консультация- 2**								
15		**Промежуточная аттестация - зачет с оценкой- 2 часа**								
	ИТОГО		16		18		18		88	

© РГУТИС

Для очно-заочной формы обучения:

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
1	**I.Общие положения банковского права**	ТЕМА 1. Банковское право, как отрасль права, учебная дисциплина и наука.	0,5	Лекция-беседа					14	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
2		ТЕМА 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения. Банки и банковская деятельность	0,5	Академическая лекция	1	Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия	1	Работа в группах в форме устного опроса	14	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
3		ТЕМА 3. Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	1	Академическая лекция	1	Мозговой штурм	1	Работа в группах в форме устного опроса	14	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
4		ТЕМА 4. Правовое положение Центрального Банка России	1	Академическая лекция	1	Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия	1	Работа в группах в форме устного опроса	14	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
5		**Контрольная точка №1. Защита и обсуждение докладов по закрепленным темам**								
6		ТЕМА 5. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации.Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	1	Академическая лекция	1	Тестирование	1	Работа в группах в форме устного опроса	12	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
7	**II.Банковские сделки**	ТЕМА 6. Банковская тайна	1	Проблемная лекция	1	Тестирование	1	Работа в группах в	12	Подготовка по вопросам,

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
								форме устного опроса		выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
8		**Контрольная точка №2.Тестирование**								
9		ТЕМА 7. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	1	Академическая лекция	1	Тестирование	1	Работа в группах в форме устного опроса	12	Разработка и составление тестовых заданий по пройденному материалу Изучение материала по учебникам, монографиям,

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
										научным статьям, нормативно-правовым актам Подготовка к письменному заданию (решение ситуационных задач)
10		ТЕМА 8. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	1	Академическая лекция	1	Мозговой штурм Решение ситуационных задач	1	Работа в группах в форме устного опроса	10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
11		Тема 9. Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	1	Лекция беседа	1	Решение ситуационных задач	1	Работа в группах в форме устного опроса	14	Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам Подготовка к письменному заданию (решение ситуационных задач)
12		**Контрольная точка № 3. Решение ситуационных задач**								
13		**Контрольная точка № 4. Групповой проект в форме деловой игры «Кредитование юридических лиц»**								

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
14		**Консультация- 2**								
15		**Промежуточная аттестация - зачет с оценкой - 2 часа**								
	ИТОГО		8		8		8		116	

Для заочной формы обучения:

Номер	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных	Виды учебных занятий и формы их проведения

© РГУТИС

		работ, семинаров, СРО	Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
1		Обзор: раздел 1 – раздел 2	2	Вводная лекция					34	Знакомство, ознакомление с программой дисциплины, системой оценки знания, с работой библиотеки, решение организационных задач Ознакомление и работа с ЭБС «Znanium.com».
	I.Общие положения банковского права	ТЕМА 1. Банковское право, как отрасль права, учебная дисциплина и наука.	-		-		0,5	Работа в группах в форме устного опроса	11	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
2		ТЕМА 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения. Банки и банковская деятельность	0,5	Академическая лекция	-		0,5	Работа в группах в форме устного опроса	11	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
3		ТЕМА 3. Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	0.5	Академическая лекция	1	Мозговой штурм	-		11	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
4		ТЕМА 4. Правовое положение Центрального Банка России	0.5	Академическая лекция	-		1	Работа в группах в форме устного опроса	11	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
5		**Контрольная точка №1. Защита и обсуждение докладов по закрепленным темам**								
6		ТЕМА 5. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации. Правовые	0.5	Академическая лекция	1	Тестирование	-		11	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		основы прекращения деятельности кредитных организаций								
7	**II.Банковские сделки**	ТЕМА 6. Банковская тайна	-		-		-		11	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
8		**Контрольная точка №2.Тестирование**								
9		ТЕМА 7. Правовое регулирование	-		1	Тестирование	-		10	Разработка и составление

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
		кредитных операций коммерческих банков								тестовых заданий по пройденному материалу Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам Подготовка к письменному заданию (решение ситуационных задач)

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
10		ТЕМА 8. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	-		1	Мозговой штурм Решение ситуационных задач	-		10	Подготовка по вопросам, выносимым для СРС и ПЗ, по учебникам и пособиям
11		Тема 9. Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	-		-		-		10	Изучение материала по учебникам, монографиям, научным статьям, нормативно-правовым актам Подготовка к письменному заданию (решение

© РГУТИС

Номер п/п	Наименование раздела	Наименование тем лекций, практических работ, лабораторных работ, семинаров, СРО	Виды учебных занятий и формы их проведения							
			Занятия лекционного типа, акад. часов	Форма проведения занятия лекционного типа	Практические занятия, акад.часов	Форма проведения практического занятия	Семинары, акад.часов	Форма проведения семинара	СРО, акад.часов	Форма проведения СРО
										ситуационных задач)
12		**Контрольная точка № 3. Решение ситуационных задач**								
13		**Контрольная точка № 4. Групповой проект в форме деловой игры «Кредитование юридических лиц»**								
14		**Консультация- 2**								
15		**Промежуточная аттестация - зачет с оценкой - 2 часа**								
	ИТОГО		4		4		2		130	

© РГУТИС

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Для самостоятельной работы по дисциплине обучающиеся используют следующее учебно-методическое обеспечение:

№ п/п	Тема, трудоемкость в акад.ч.	Учебно-методическое обеспечение
1	Обзор: раздел 1 – раздел 2, -/-/34 час.	**Основная литература** 1.Косаренко, Н. Н., Финансовое право Российской Федерации : курс лекций / Н. Н. Косаренко. — Москва : Русайнс, 2024. — 245 с. — ISBN 978-5-466-06543-5. — URL: https://book.ru/book/953704 . — Текст : электронный. 2.Банковское дело : учебник / Н. Н. Семенова, О. И. Еремина, Т. А. Ефремова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Семеновой. — Москва : КноРус, 2025. — 382 с. — ISBN 978-5-406-13846-5. — URL: https://book.ru/book/955959 . — Текст : электронный. 3.Ларина, О. И., Банковское дело : учебник / О. И. Ларина, В. В. Кузнецова. — Москва : КноРус, 2025. — 278 с. — ISBN 978-5-406-13810-6. — URL: https://book.ru/book/955892 . — Текст : электронный. 4.Банковские информационные системы : учебник / О. И. Лаврушин, В. И. Соловьев, Я. Л. Гобарева [и др.] ; под общ. ред. О. И. Лаврушина, В. И. Соловьева. — Москва : КноРус, 2024. — 510 с. — ISBN 978-5-406-13354-5. — URL: https://book.ru/book/954664 . — Текст : электронный. **Дополнительная литература** 1.Финансовое право : учебное пособие / О. А. Данилова, К. И. Тархова, Е. А. Еремина [и др.] ; под ред. О. А. Даниловой. — Москва : Юстиция, 2026. — 283 с. — ISBN 978-5-406-15184-6. — URL: https://book.ru/book/959260 . — Текст : электронный. 2.Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : Монография / под. ред. В.В. Блажеев, М.А. Егорова — Москва : Проспект, 2021. — 417 с. — ISBN 978-5-392-32900-7. — URL: https://book.ru/book/941437 . — Текст : электронный. 3.Банковский менеджмент : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова
2	Банковское право, как отрасль права, учебная дисциплина и наука, 9/14/11 час.	
3	Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения. Банки и банковская деятельность, 9/14/11 час.	
4	Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности, 10/14/11 час.	
5	Правовое положение Центрального Банка России, 10/14/11 час.	
6	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций, 10/12/11 час.	
7	Банковская тайна, 10/12/11 час.	
8	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков, 10/12/10 час.	
9	Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка, 10/10/10 час.	
10	Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, 10/14/10 час.	

© РГУТИС

		[и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ISBN 978-5-406-11640-1. — URL: https://book.ru/book/949371 . — Текст : электронный.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1. Перечень компетенций (индикаторов) с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы для всех форм обучения.

№ п/п	Индекс компетенции, индикатора (этапа освоения)	Содержание компетенции, индикатора (этапа освоения)	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции, индикатора	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции (индикатора) обучающийся должен:		
				знать	**уметь**	**владеть**
1.	ПК-3	Способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации				
2.	ПК-3.2.	Дает разъяснения по вопросам совершения юридически значимых действий	I. Теоретико-правовые основы реализации процедуры несостоятельности (банкротства) II.Субъектный состав отношений возникающих при проведении процедур несостоятельности (банкротства) III. Защита прав участников процедур	Содержание основных понятий, категорий, институтов, в сфере публичного и частного права	Оценивать влияние деятельности человека на окружающую среду и окружающей среды на человека в сфере публичного и частного права	Навыками применения методов анализа основных юридических понятий, категорий, институтов, в сфере публичного и частного права

© РГУТИС

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на разных этапах их формирования, описание шкал оценивания для всех форм обучения

Результат обучения по дисциплине	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Этап освоения компетенции
Знать содержание основных понятий, категорий, институтов, в сфере публичного и частного права. Уметь оценивать влияние деятельности человека на окружающую среду и окружающей среды на человека в сфере публичного и частного права. Владеть навыками применения методов анализа основных юридических понятий, категорий, институтов, в сфере публичного и частного права.	Реферирование, Тестирование, решение ситуационной задач	Студент демонстрирует знание содержания основных понятий, категорий, институтов, в сфере публичного и частного права. Студент демонстрирует умение оценивать влияние деятельности человека на окружающую среду и окружающей среды на человека в сфере публичного и частного права. Студент демонстрирует владение навыками применения методов анализа основных юридических понятий, категорий, институтов, в сфере публичного и частного права.	Закрепление способности давать разъяснения по вопросам совершения юридически значимых действий

Критерии и шкала оценивания освоения этапов компетенций на промежуточной аттестации

Порядок, критерии и шкала оценивания освоения этапов компетенций на промежуточной аттестации определяется в соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам магистратуры, реализуемым по федеральным государственным образовательным стандартам в ФГБОУ ВО «РГУТИС».

Виды средств оценивания, применяемых при проведении текущего контроля и шкалы оценки уровня знаний, умений и навыков при выполнении отдельных форм текущего контроля

Средство оценивания – устный ответ (опрос)

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при устном ответе

оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
	– полно раскрыто содержание материала; – материал изложен грамотно, в определенной логической	– Обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания программного материала, – знание основной и

© РГУТИС

«5»	последовательности; – продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала; – точно используется терминология; – показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; – ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов; – продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; – продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы; – допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию	дополнительной литературы; – последовательно и четко отвечает на вопросы билета и дополнительные вопросы; – уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; – демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании программного материала; – подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой
«4»	– вопросы излагаются систематизировано и последовательно; – продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; – продемонстрировано усвоение основной литературы. – ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: – а) в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; – б) допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; – в) допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые	– обучающийся показывает полное знание – программного материала, основной и – дополнительной литературы; – дает полные ответы на теоретические вопросы билета и дополнительные вопросы, допуская некоторые неточности; – правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; – демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой

© РГУТИС

	легко исправляются по замечанию преподавателя	
«3»	– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; – усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; – 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, студент не может применить теорию в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение основной литературы	– обучающийся показывает знание основного – материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; – при ответе на вопросы билета и дополнительные вопросы не допускает грубых ошибок, но испытывает затруднения в последовательности их изложения; – не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций; – подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне
«2»	– 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.	– обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; – не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускает грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на задаваемые вопросы или затрудняется с ответом; – не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой

оценочная шкала устного ответа

Процентный интервал оценки	**оценка**
менее 50%	**2**
51% - 70%	**3**
71% - 85%	**4**
86% - 100%	**5**

Средство оценивания – мозговой штурм в малых группах

© РГУТИС

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при мозговом штурме в малых группах

Предел длительности контроля	30 мин.
Критерии оценки	– было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в мозгового штурма; – были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; – были использованы дополнительные источники информации; – подготовленные в ходе мозгового штурма документы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; – выводы обоснованы, аргументы весомы; – сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение мозгового штурма от других решений
Показатели оценки	мах 10 баллов
«5», если (9 – 10) баллов	полный, обоснованный ответ с применением необходимых источников
«4», если (7 – 8) баллов	неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа: - не были выполнены все необходимые расчеты; - не было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в мозговом штурме
«3», если (5 – 6) баллов	неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа: - не были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; - не были подготовленные в ходе решения кейса документы, которые соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; - не были сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение мозгового штурма от других решений

Средство оценивания – доклад

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при докладе

Критерии оценивания	**баллы**

© РГУТИС

Студенты продемонстрировали, что усвояемый материал понят (приводились доводы, объяснения, доказывающие это)	2 – 1 – 0
Студенты постигли смысл изучаемого материала (могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию)	2 – 1 – 0
Студенты могут согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы	2 – 1 – 0

Кроме того, могут быть дополнительно использованы иные критерии оценивания, такие как *оценка индивидуального вклада в доклад*.

Оценка индивидуального вклада в дискуссию

критерии	**баллы**
Удерживание и наращивание общего содержания дискуссии: – синтезирует информацию, полученную в процессе коммуникации; – выявляет несущественные замечания, уводящие от предмета обсуждения; – фиксирует возникающие содержательные продвижения или противоречия; – формулирует выводы, создающие новый смысл	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10
Позиция участия в дискуссии: – ярко и кратко формулирует свою позицию; – использует убедительные аргументы, усиливающие его высказывания; – отслеживает ответы на свои вопросы	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10
Поддержание процесса дискуссии: – принимает активное участие в обсуждении; – проявляет заинтересованность к мнениям других участников; – формулирует аргументы в поддержку разных позиций; – задает уточняющие вопросы, помогает прояснить позиции; – вовлекает в дискуссию коллег	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10

Кроме того, могут быть дополнительно использованы иные критерии оценивания, такие как *оценка индивидуального вклада в дискуссию*.

© РГУТИС

Оценка индивидуального вклада в дискуссию круглого стола

критерии	**баллы**
Удерживание и наращивание общего содержания дискуссии: – синтезирует информацию, полученную в процессе коммуникации; – выявляет несущественные замечания, уводящие от предмета обсуждения; – фиксирует возникающие содержательные продвижения или противоречия; – формулирует выводы, создающие новый смысл	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10
Позиция участия в дискуссии: – ярко и кратко формулирует свою позицию; – использует убедительные аргументы, усиливающие его высказывания; – отслеживает ответы на свои вопросы	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10
Поддержание процесса дискуссии: – принимает активное участие в обсуждении; – проявляет заинтересованность к мнениям других участников; – формулирует аргументы в поддержку разных позиций; – задает уточняющие вопросы, помогает прояснить позиции; – вовлекает в дискуссию коллег	1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 – 8 – 9 –10

Средство оценивания – деловая игра

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при проведении деловой игры

Критерии оценки Критерии оценки: (пример) владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе, достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре)	– предъявление каждым студентом своего понимания проблемы; – появление у студентов нового смысла обсуждаемой проблемы; – использование при выработке решений рекомендуемых приемов, методов; – не превышение лимита времени; – наличие в решении новизны, оригинальности, нестандартности; – учет ограничений; – рациональность принятого решения; – отсутствие ошибок или противоречий в решении; – техническая грамотность оформления решений;

© РГУТИС

	– быстрота принятия решений; – экспертиза решений других групп; – аргументированность при защите своих решений; – согласованность решения внутри группы
Показатели оценки	мах 10 баллов
«5», если (9 – 10) баллов	полное, обоснованное решение с соблюдением всех критериев и показателей
«4», если (7 – 8) баллов	неполное решение в зависимости от следующих факторов: – превышение лимита времени; – отсутствие учета ограничений; – не рациональность принятого решения; – наличие не грубых ошибок или противоречий в решении; – отсутствие технической грамотности в оформлении решений; – недочеты при аргументации решений
«3», если (5 – 6) баллов	неполное решение в зависимости от следующих факторов: – превышение лимита времени; – отсутствие учета ограничений; – не рациональность принятого решения; – наличие грубых ошибок или противоречий в решении; – отсутствие технической грамотности в оформлении решений; – слабая аргументация решений; – не рациональность принятого решения
«2», менее 5 баллов	неполное решение при отсутствии соблюдения всех критериев и показателей

Средство оценивания – кейсы

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при решении кейсов (ситуационных задач)

Предел длительности контроля	30 мин.
Критерии оценки	– было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в кейсе (задаче); – были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией;

© РГУТИС

	– были использованы дополнительные источники информации для решения кейса(задачи); – были выполнены все необходимые расчеты; – подготовленные в ходе решения кейса документы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; – выводы обоснованы, аргументы весомы; – сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение кейса от других решений
Показатели оценки	мах 10 баллов
«5», если (9 – 10) баллов	полный, обоснованный ответ с применением необходимых источников
«4», если (7 – 8) баллов	неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа: - не были выполнены все необходимые расчеты; - не было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в кейсе;
«3», если (5 – 6) баллов	неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа: - не были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; - не были подготовленные в ходе решения кейса документы, которые соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; - не были сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение кейса от других решений

Средство оценивания – тестирование

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при решении тестовых заданий

Критерии оценки	**оценка**
выполнено верно заданий	«5», если (90 –100)% правильных ответов
	«4», если (70 – 89)% правильных ответов
	«3», если (50 – 69)% правильных ответов
	«2», если менее 50% правильных ответов

© РГУТИС

Виды средств оценивания, применяемых при проведении промежуточной аттестации и шкалы оценки уровня знаний, умений и навыков при их выполнении зачет с оценкой

Устный опрос

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при устном ответе

оценка	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	– полно раскрыто содержание материала; – материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности; – продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала; – точно используется терминология; – показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; – ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов; – продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; – продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы; – допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию	– Обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания программного материала, – знание основной и дополнительной литературы; – последовательно и четко отвечает на вопросы билета и дополнительные вопросы; – уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; – демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании программного материала; – подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой
	– вопросы излагаются систематизировано и последовательно; – продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; – продемонстрировано усвоение основной литературы. – ответ удовлетворяет в основном	– обучающийся показывает полное знание – программного материала, основной и – дополнительной литературы; – дает полные ответы на теоретические вопросы билета и дополнительные вопросы,

© РГУТИС

«4»	требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: – а) в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; – б) допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; – в) допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя	допуская некоторые неточности; – правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; – демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой
«3»	– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; – усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; – 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, студент не может применить теорию в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение основной литературы	– обучающийся показывает знание основного – материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; – при ответе на вопросы билета и дополнительные вопросы не допускает грубых ошибок, но испытывает затруднения в последовательности их изложения; – не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций; – подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне
«2»	– 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.	– обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; – не способен аргументировано и последовательно его излагать, допускает грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на задаваемые вопросы или затрудняется с ответом; – не подтверждает освоение

© РГУТИС

		компетенций, предусмотренных программой

оценочная шкала устного ответа

Процентный интервал оценки	**оценка**
менее 50%	**2**
51% - 70%	**3**
71% - 85%	**4**
86% - 100%	**5**

7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Номер недели семестра	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции (или ее части)	Вид и содержание контрольного задания	Требования к выполнению контрольного задания и срокам сдачи
	Раздел 1. Общие положения банковского права Раздел 2. Банковские сделки	Текущий контроль-доклады	Автор доклада должен продемонстрировать достижение им уровня мировоззренческой, общекультурной компетенции, т.е. продемонстрировать знания о реальном мире, о существующих в нем связях и зависимостях, проблемах, о ведущих мировоззренческих теориях, умении проявлять оценочные знания, изучать теоретические работы, использовать различные методы исследования, применять различные приемы творческой деятельности. 1. Необходимо правильно сформулировать тему, отобрать по ней необходимый материал. 2. Использовать только тот материал, который отражает сущность темы. 3. Во введении к докладу необходимо обосновать выбор темы. 4. После цитаты необходимо делать ссылку на автора, например [№произведения по списку, стр.]. 5. Изложение должно быть последовательным. Недопустимы нечеткие формулировки, речевые и орфографические ошибки. 6. В подготовке доклада необходимо использовать материалы современных изданий не старше 5 лет. 7. Оформление доклада (в том числе титульный

© РГУТИС

			лист, литература) должно быть грамотным. 8. Список литературы оформляется с указанием автора, названия источника, места издания, года издания, названия издательства, использованных страниц. Максимальное количество баллов – 10.
	Раздел 1. Общие положения банковского права Раздел 2. Банковские сделки	Тестирование	Тестирование рассчитано на 2 акад. часа. Тест, включает в себя 25 вопросов. За выполнение от 25-13 заданий – начисляются от 10 - 1 балла; Выполнение менее 12 заданий – расценивается как не пройденная контрольная точка.
	Раздел 1. Общие положения банковского права Раздел 2. Банковские сделки	Контрольная работа: решение ситуационной задачи	Студент должен продемонстрировать глубокие знания, а также их применение на практике с учетом действующего законодательства. Оценивается от 0 до 10 баллов.
	Раздел 1. Общие положения банковского права Раздел 2. Банковские сделки	Групповой проект в форме деловой игры «Кредитование юридических лиц»	Обобщение и закрепление знаний обучающихся по пройденным темам курса; игровой форме выявить теоретические знания и практические умения, и навыки обучающихся; способствовать развитию логического мышления; активизировать мыслительную деятельность обучающихся; формирование устойчивых интересов к профессии. Максимальное количество баллов – 15.

Первая контрольная точка: письменные доклады

Примерные темы для докладов:

1. Банк России и центральные банки зарубежных стран: сравнительно-правовой анализ правового статуса
2. Правовое положение Центрального Банка России
3. Правовое положение коммерческих кредитных организаций Российской Федерации
4. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
5. Правовой режим договора банковского счета
6. Правовая природа банковских безналичных расчетов
7. Правовое регулирование межбанковских расчетов
8. Правовое регулирование договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
9. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт.
10. Правовые основы банковского кредитования
11. Правовая природа кредитного договора.
12. Способы обеспечения кредитных обязательств.

© РГУТИС

13. Правовой режим залога и залоговый механизм.
14. Залог имущества, как способ обеспечения кредитных обязательств
15. Залог имущественных прав, как способ обеспечения кредитных обязательств
16. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения.
17. Правовые основы деятельности банков на рынке ценных бумаг.
18. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка.
19. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
20. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
21. Банковская система РФ в условиях ВТО: проблемы адаптации правовой базы и банковской безопасности
22. Международные расчеты с участием российских банков: особенности правового регулирования
23. Платежные системы в РФ: механизм правового регулирования
24. Бюро кредитных историй: проблемы правового регулирования

Вторая контрольная точка: Тестирование

Вопросы для контрольной работы в форме тестирования:

1.Структура банковской системы:
а) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
б) банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.
2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?
а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.
3. Договор банковского счета является публичным договором:
а) да, является;
б) нет, не является.
4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?
а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?
а) да, должен.
б) нет, не должен.
6. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:
а) нет, не являются;
б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
в) да, являются.
7. Небанковские кредитные организации – это:
а) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

© РГУТИС

8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций не предусмотренных лицензией Банка России:
а) да, является;
б) нет, не является.
9. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?
а) да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
б) нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?
а) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;
б) нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.
11.Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:
а) национальной собственностью народов России;
б) федеральной собственностью;
в) собственностью ЦБ РФ.
12. Отвечает ли Российская Федерация по долгам ЦБ РФ?
а) да;
б) нет;
в) как решит Президент РФ.
13. Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация?
а) да;
б) нет;
в) по решению президента.
14.Укажите цели ЦБ РФ:
а) защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
б) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
в) защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.
15. Кому (какому органу власти) подотчетен ЦБ РФ?
а) Президенту РФ;
б) Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;
в) Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.
16. Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:
а) прямыми выборами на альтернативной основе;
б) Государственной думой РФ сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов по представления Президента РФ;
в) Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.
17. Территориальные учреждения ЦБ РФ:
а) являются самостоятельными юридическими лицами;

© РГУТИС

б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.
18. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:
а) правоохранительными органами;
б) Прокуратурой РФ;
в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.
19. Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?
а) да;
б) нет;
в) да, если поручит Президент РФ.
20. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации осуществляется:
а) Министерством финансов РФ;
б) Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ;
в) ЦБ РФ, совместно с Министерством финансов РФ и Федеральной налоговой службой РФ.
21. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?
а) нет;
б) только Счетной палатой РФ;
в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
г) да, только в форме налоговых проверок.
22. Под кредитной организацией понимается:
а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
б) предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
в) некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.
23. При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверятся только:
а) семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
б) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
в) пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.
24. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:
а) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

© РГУТИС

б) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
в) по договору с физическими и юридическими лицами;
г) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
д) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
е) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
25. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:
а) банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;
б) банковские операции и банковские сделки;
в) любые гражданско-правовые сделки.

Третья контрольная точка: Ситуационные задачи

Задача 1
В договоре поручительства было установлено, что оно выдано на 1 год с момента заключения договора. Кредитору в договоре предоставлялось право списать соответствующе суммы со счета поручителя в безакцептном порядке. Иск о взыскании соответствующей суммы в течение указанного года заявлен не был, однако платежное требование, оплачиваемое без акцепта, было предъявлено к счету поручителя в течении срока действия поручительства, то есть до истечении года с момента заключения договора.
Вправе ли кредитор в этой ситуации предъявить иск к поручителю о взыскании соответствующей суммы в срок, установленный ст.207 ГК РФ, то есть до истечения срока давности по основному обязательству?
Задача 2
Предприятие «У» обратилось с иском к коммерческому банку об обратном взыскании суммы повышенных процентов за пользование кредитом, списанных со счета предприятия банком.
Между истцом и ответчиком заключен кредитный договор, условия которого устанавливали размер процентов, уплачиваемых банку за пользование кредитом. Возможность одностороннего изменения условий в договоре не предусматривалась. Банк в одностороннем порядке увеличил размер процентов, по причине увеличения учетной ставки ЦБР, и списал со счета истца плату за кредит в повышенном размере.
Подлежат ли удовлетворению требования предприятия?
Задача 3
Между предприятием -принципалом и коммерческим банком –гарантом заключен договор о предоставлении банковской гарантии банку-бенефициару по кредитному договору принципала с бенефициаром. Руководствуясь тем, что лицензия банка-гаранта была отозвана и банковские операции прекращены, предприятие-принципал не выплатило гаранту комиссионное вознаграждение, предусмотренное договором о предоставлении гарантии.
Обоснованы ли действия предприятия-принципала?
Задача 4
Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил по указанию заемщика сумму кредита его контрагенту. В установленный срок задолженность заемщика не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию. Которому была перечислена сумма кредита. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически получившее кредит, несут солидарную

© РГУТИС

ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма.
Законно ли решение суда?
Задача 5
Фирма выступила поручителем по кредитному договору, заключенному между банком и заемщиком. Договором поручительства определялись основания и объем ответственности (солидарной) поручителя по кредитному обязательству.
В связи с невозвратом кредита в установленный срок банк обратился с иском к поручителю, как к солидарному должнику по кредитному обязательству. Поручитель отказался удовлетворить требования банка кредитора по причине того, что поручительство было им выдано на основании договора о совместной деятельности, заключенного с основным должником . Поскольку договор о совместной деятельности был расторгнут в связи с невыполнением другой стороной своих обязательств, поручитель должен быть освобожден от ответственности.
Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения ответчика?
Задача 6
Банк-гарант выдал принципалу банковскую гарантию, в которой не указывалось наименование бенефициара, перед которым банк принимает обязательство уплатить денежную сумму в случае невозврата долга принципалом. Принципал, таким образом, мог найти для получения денег любого кредитора. Под данную гарантию принципалу был выдан кредит, а сама банковская гарантия была передана кредитору-бенефициару. При предъявлении гаранту требований уплатить соответствующую сумму бенефициар получил отказ в ее уплате, т.к. банк -гарант считал, что при неуказании наименования бенефициара обязательство по банковской гарантии отсутствует.
Правомерен ли отказ банка -гаранта?
Задача 7
В обеспечение обязательства поставщика по поставке товаров банк выдал покупателю банковскую гарантию, которой принимал на себя обязательство выплатить определенную сумму бенефициару (покупателю) при предъявлении им письменного требования в случае невыполнения поставщиком в обусловленный срок обязательств по поставке.
В связи с неисполнением обеспечиваемого гарантией обязательства бенефициар предъявил гаранту письменное требование об уплате соответствующей суммы с приложением предусмотренных условиями гарантии документов. Гарант отказался произвести выплату, указав, что обязательство по гарантии не возникло. По мнению гаранта, не была соблюдена простая письменная форма сделки (статьи 161, 434 ГК РФ), поскольку бенефициар не направил гаранту письменного извещения о принятии банковской гарантии. В основном договоре ссылка на выданную гарантию тоже отсутствовала. Исходя из этого, гарант полагал, что гарантийная сделка является недействительной в соответствии с пунктом 2 статьи 162 ГК РФ.
Требуется ли в такой ситуации извещение гаранта о принятии бенефициаром гарантии? Указать возможные варианты разрешения спора.
Вправе ли бенефициар обратить с иском о принудительном взыскании с гаранта соответствующей суммы по гарантии после прекращения действия гарантии и взыскать наряду с соответствующей суммой по гарантии и проценты, установленные ст. 395 ГК РФ со дня, когда гаранту было предъявлено требование об исполнении обязательств по банковской гарантии?
Задача 8

© РГУТИС

Сбербанк России обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора о залоге, заключенного с коммерческим банком в обеспечение кредитного договора, поскольку предметом залога являлось имущество, определенное в договоре как "денежные средства, хранящиеся на корреспондентском счете".
Арбитражный суд в удовлетворении исковых требований отказал, ссылаясь на заключение договора о залоге в соответствии с действующим законодательством.
Постановлением апелляционной инстанции решение оставлено без изменения.
На состоявшиеся судебные акты принесен протест, в котором предлагалось их отменить, договор о залоге признать недействительным.
Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации протест удовлетворил.
По каким основаниям договор залога признан недействительным?
Задача 9
В обеспечение денежного обязательства принципала банк-гарант выдал банковскую гарантию бенефициару, в которой оговорены условия и порядок выплаты денежных сумм бенефициару, а также срок действия банковской гарантии. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий бенефициар обратился к гаранту с требованием о выплате соответствующей суммы и процентов за пользование чужими денежными средствами. Получив отказ гаранта, бенефициар собирается подать в суд. Вправе ли он это сделать после прекращения действия гарантии?
Задача 10
Коммерческий банк обратился в арбитражный с иском о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и обращение взыскание на заложенное имущество.
Предметом возникших между сторонами отношений по залогу было имущество, определенное сторонами в договоре о залоге как "автомобили и иные принадлежащие заемщику транспортные средства".
Решением арбитражного суда удовлетворены исковые требования банка о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и со ссылкой на условия заключенного сторонами договора о залоге обращено взыскание на два автомобиля.
Судом апелляционной инстанции решение изменено. Исковые требования банка удовлетворены в части взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору, в остальной части отменено.
По каким основаниям отменена часть решения суда первой инстанции?
Задача 11
Банк выдал банковскую гарантию организации, являющейся кредитором акционерного общества. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий организация-кредитор обратилась к банку с требованием о выплате соответствующей суммы, но банк отказался от выплаты. Это мотивировалось тем, что отсутствовали основания возникновения гарантийного обязательства, так как не было заключено письменное соглашение между банком и акционерным обществом.
Прав ли банк в данной ситуации?
Задача 12
Заключен договор поручительства за должника по кредитному договору. В договоре поручитель взял на себя обязательство отвечать за исполнение обязательства по возврату суммы кредита и процентов за пользование кредитом, как за организацию -заемщика, так и за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо. Однако при возникновении необходимости произвести платеж за нового должника (долг был переведен на другое лицо с согласия банка в порядке, предусмотренном ст.391 ГК РФ, при

© РГУТИС

этом поручитель был проинформирован о переводе долга) поручитель отказался платить, утверждая, что поручительство прекратилось, так как поручитель не дал согласие банку отвечать за нового должника.
Прав ли в этой ситуации поручитель?
Задача 13
Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к индивидуальному частному предприятию об обращении взыскания на заложенное имущество в счет погашения задолженности ответчика по кредитному договору.
Как было установлено судом, предметом договора о залоге являлся кирпич силикатный, подлежащий передаче залогодателю в соответствии с договором поставки, заключенным им с конкретным поставщиком. К моменту заключения договора о залоге обязательства поставщиком исполнены не были.
Возражая против иска, предприятие указало на то обстоятельство, что к моменту заключения договора о залоге спорное имущество не находилось в его собственности, а также не согласован порядок и способ отграничения кирпича по его получении, следовательно, договор о залоге является недействительным.
Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения ответчика?
Задача 14
Банк-кредитор выставил к ведущемуся у него счету должника платежное требование, оплачиваемое без акцепта (кредитным договором предусматривалось право банка при наступлении срока возврата кредита списывать ее со счета заемщика). Однако это требование не было полностью погашено в связи с недостаточностью денежных средств на счете должника. При этом существует поручитель, договором с которым предусмотрена его субсидиарная ответственность с должником за исполнение им кредитного договора.
Правомерно ли в этой ситуации намерение банка взыскать денежные средства с поручителя?
Задача 15
Акционерный коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к ООО «Х» о взыскании суммы долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитом и повышенных процентов в связи с невозвратом кредита в срок, предусмотренный договором. Ответчик заявил встречный иск о признании кредитного договора недействительным, указав, что сумма предъявленных истцом требований превышает 25 % балансовой стоимости имущества общества и заключение директором общества данного кредитного договора при отсутствии соответствующего решения совета директоров общества противоречит ст. 46 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
Укажите возможные варианты разрешения спора? Из какого расчета должна определятся сумма основного обязательства по кредитному договору?
Задача 16
Договором поручительства предусмотрена ответственность поручителя за исполнение заемщиком обязательства по возврату основной суммы долга и уплате процентов за пользование денежными средствами. Поручитель по договору несет субсидиарную ответственность с должником. При неисполнении обязательства заемщиком поручитель от уплаты соответствующих сумм отказался.
Вправе ли Кредитор требовать с поручителя при этом, наряду с основной суммой кредита и процентами за пользование кредитом, определенными договором поручительства, проценты, установленные ст. 395 ГК РФ, со дня, когда поручителю было предъявлено требование о платеже, от которого он отказался?
Задача 17

© РГУТИС

Коммерческий банк обратился к заемщику, с требованием об уплате процентов за пользование кредитом, за период с момента перечисления денежных средств с расчетного счета заемщика до поступления их на корреспондентский счет кредитора.
В возражениях ответчик указал, что, перечислив денежные средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства.
Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения Заемщика? Заемщик не имеет расчетного счета открытого в банке-кредиторе.

Четвертая контрольная точка:

Делова игра«Кредитование юридических лиц»

моделирует на практике процесс организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке. Среди всех студентов методом жеребьевки распределяются роли и должностные обязанности (см. табл.).

Таблица – Распределение ролей в деловой игре

Отдел	**Должностные обязанности**	**Функции в игре**
Отдел корпоративного бизнеса (4 человека)	1. Поиск потенциальных клиентов, т.е. лиц, имеющих заинтересованность (и потенциальную возможность) в использовании кредитных продуктов Банка. 2. Сбор информации о потенциальных клиентах в СМИ. 3. Проведение первичных встреч с клиентами. 4. Передача имеющейся информации о клиенте в Службу экономической безопасности Банка для проверки деловой репутации клиента. 5. Передача клиентов, которые соответствуют кредитной политике Банка, на рассмотрение в Отдел корпоративного кредитования.	1.Обсудить каким критериям должны соответствовать клиенты, чтобы иметь возможность пользовать кредитными продуктами Банка. 2.Обсудить способы привлечения клиента в Банк. 3.Обсудить источники информации о клиенте.
Отдел корпоративного кредитования (4 человека)	1. Анализ финансовой отчетности клиента на соответствие основным условиям экономической устойчивости предприятия, в том числе: соотношение собственных и заемных средств в балансе, рентабельности бизнеса и пр. 2. Оценка необходимости создания РВПС и объемом создаваемых резервов в рамках 254-П 3. Передача необходимых документов залоговой службе Банка и юридическому отделу. 4. Представление клиента на кредитном комитете Банка. 5. Выдача кредита – оформление	1. Разработать критерии финансовой устойчивости предприятия. 2. Перечислить виды кредитных рисков, которые могут возникать на этапе финансового анализа. 3. Перечислить категории качества ссуд и основные критерии отнесения ссуды в определенную категорию качества.

© РГУТИС

	кредитных, обеспечительных договоров. 6. Передача распоряжений в бухгалтерию Банка о выдаче кредита.	
Служба экономической безопасности (2 человека)	1. Проверка деловой репутации клиента посредством имеющихся источников. 2. Предоставление заключения о целесообразности дальнейшего сотрудничества с клиентом.	1. Обсудить источники информации, которые могут быть использованы при оценке деловой репутации клиента. 2. Обсудить какие факторы могут послужить причиной оценки деловой репутации клиента, как отрицательной.
Юридический отдел (2 человека)	1. Оценка правоспособности лиц, принимающих решение о необходимости кредитования 2. Оценка права собственности на предлагаемое в залог имущество 3. Предоставление заключения о возможности сотрудничества с данным клиентом и о приемлемости юридических рисков по сделке.	1. Обсудить перечень юридических документов компании, которые клиент должен представить в Банк для получения кредита. 2. Обсудить перечень документов, подтверждающих право собственности на предоставляемое в залог имущество (оборудование, недвижимость, товары в обороте).
Залоговая служба (2 человека)	1. Оценка возможности принятия в залог предлагаемого имущества. 2. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого клиентом в качестве залога. 3. Проверка залога как по документам, так и фактически с выездом. 4. Предоставление заключения о возможности сотрудничества с данным клиентом и о размере кредита, который может быть представлен клиенту, исходя из рыночной стоимости имущества.	1. Обсудить виды имущества, которые могут выступать предметом залога. 2. Обсудить возможные трудности, с которыми можно столкнуться в процессе принятия имущества в залог. 3. Обсудить способы оценки рыночной стоимости имущества.
Кредитный комитет (все участники)	1. Принятие решения о кредитовании клиента и основных условиях кредитования клиента на основе предоставленной соответствующими отделами Банка информации.	

Промежуточная аттестация: проводится в форме тестирования и устного опроса

Средства оценивания сформированности компетенции ПК-3. Способен

© РГУТИС

принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации – тестовые задания закрытого и открытого типа

Перечень тестовых заданий закрытого типа для промежуточной аттестации (зачет с оценкой 4 семестр для очной и очно-заочной форм обучения, 5 семестр для заочной формы обучения)

1. Банковская система РФ включает в себя:
а) Банк России;
б) кредитные организации;
в) ассоциации кредитных организаций;
г) филиалы иностранных банков;
д) представительства иностранных банков.

2. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются:
а) частной собственностью акционеров;
б) муниципальной собственностью;
в) федеральной собственностью.

3. Целями деятельности Банка России являются:
а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
б) получение прибыли;
в) развитие и укрепление банковской системы;
г) инвестирование государственного сектора экономики страны.

4. Банк России выполняет следующие функции:
а) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег;
б) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
в) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ;
г) утверждает назначение должностных лиц кредитных организаций.

5. Банк России подотчетен:
а) Президенту РФ;
б) Государственной Думе;
в) Совету Федерации;
г) министру финансов РФ.

6. Нормативные акты Банка России вступают в законную силу после официального опубликования в «Вестнике Банка России» по истечении:
а) одного дня;
б) пяти дней;
в) десяти дней;
г) одного месяца.

7. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как:
а) хозяйственное общество;

© РГУТИС

б) хозяйственное товарищество;
в) производственный кооператив;
г) учреждение.

8. К банковским операциям относятся:
а) привлечение денежных средств во вклады;
б) открытие и ведение банковских счетов;
в) купля-продажа иностранной валюты;
г) лизинговые операции.

9. К банковским сделкам относятся:
а) купля-продажа иностранной валюты;
б) осуществление операций с драгоценными металлами;
в) выдача банковских гарантий;
г) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих
исполнение обязательств в денежной форме.

10. Кредитной организации запрещается заниматься следующими видами деятельности:
а) производственной;
б) торговой;
в) страховой;
г) все варианты верные.

11. Допускается ли исполнение обязательств по частям:
а) да;
б) нет;
в) да, если это предусмотрено законом или договором?

12. Соглашение о неустойке должно быть совершено:
а) в письменной форме;
б) в устной форме;
в) в зависимости от формы основного обязательства.

13. Размер законной неустойки соглашением сторон может быть:
а) уменьшен;
б) увеличен;
в) не может быть изменен.

14. Залогодателем может быть:
а) должник;
б) собственник вещи;
в) правообладатель хозяйственного ведения на вещь;
г) все варианты верные.
15. Предметом залога могут быть:
а) вещи;
б) имущественные права;
в) имущество, изъятое из оборота;
г) требования о возмещении вреда, причиненного здоровью.

© РГУТИС

Перечень тестовых заданий открытого типа для промежуточной аттестации (зачет с оценкой 4 семестр для очной и очно-заочной форм обучения, 5 семестр для заочной формы обучения)

Задание 1. Определите значение понятия по его содержанию:

гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного настоящим Федеральным законом

–

это _____

Задание 2. Определите значение понятия по его содержанию:

обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации, бюджетным законодательством Российской Федерации основанию –

это _____

Задание 3. Определите значение понятия по его содержанию:

налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы –

это _____

Задание 4. Определите значение понятия по его содержанию:

единоличный исполнительный орган юридического лица или руководитель коллегиального исполнительного органа, а также иное лицо, осуществляющее в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности –

это _____

© РГУТИС

Задание 5. Определите значение понятия по его содержанию:

лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору -

это _____

Задание 6. Определите значение понятия по его содержанию:

кредиторы по денежным обязательствам (за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, имеет обязательства по выплате компенсации сверх возмещения вреда, предусмотренной Градостроительным кодексом Российской Федерации (компенсации сверх возмещения вреда, причиненного в результате разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения), вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия) –

это _____

Задание 7. Определите значение понятия по его содержанию:

федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов Российской Федерации, муниципальных образований –

это _____

Задание 8. Определите значение понятия по его содержанию:

федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление федерального государственного контроля (надзора) за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих –

это _____

Задание 9. Определите значение понятия по его содержанию:

федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по выработке государственной

© РГУТИС

политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления –

это _____

Задание 10. Определите значение понятия по его содержанию:

меры, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, в том числе на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве –

это _____

Задание 11. Определите значение понятия по его содержанию:

процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов –

это _____

Задание 12. Определите значение понятия по его содержанию:

процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности –

это _____

Задание 13. Определите значение понятия по его содержанию:

процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику в целях восстановления его платежеспособности –

это _____

Задание 14. Определите значение понятия по его содержанию:

процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов –

Это _____

Задание 15. Определите значение понятия по его содержанию:

реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов –

Это _____

© РГУТИС

Задание 16. Определите значение понятия по его содержанию:

реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов и освобождения гражданина от долгов –

Это _____

Задание 17. Определите значение понятия по его содержанию:

процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами –

Это _____

Задание 18. Определите значение понятия по его содержанию:

Лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредиторов –

Это _____

Задание 19. Определите значение понятия по его содержанию:

лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов –

Это _____

Задание 20. Определите значение понятия по его содержанию:

гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих –

Это _____

Задание 21. Определите значение понятия по его содержанию:

арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения наблюдения в соответствии с настоящим Федеральным законом -

Это _____

Задание 22. Определите значение понятия по его содержанию:

арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения финансового оздоровления в соответствии с настоящим Федеральным законом –

Это _____

© РГУТИС

Задание 23. Определите значение понятия по его содержанию:

арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий –

Это _____

Задание 24. Определите значение понятия по его содержанию:

арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных настоящим Федеральным законом полномочий, или государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство), осуществляющая указанные полномочия в случаях, установленных настоящим Федеральным законом –

Это _____

Задание 25. Определите значение понятия по его содержанию:

арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина –

Это _____

Задание 26. Определите значение понятия по его содержанию:

приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей –

Это _____

Задание 27. Определите значение понятия по его содержанию:

лицо, уполномоченное работниками, бывшими работниками должника представлять их законные интересы при проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве –

Это _____.

Задание 28. Определите значение понятия по его содержанию:

некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, сведения о которой включены в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельности которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих –

Это _____

© РГУТИС

Задание 29. Определите значение понятия по его содержанию:

уменьшение стоимости или размера имущества должника и (или) увеличение размера имущественных требований к должнику, а также иные последствия совершенных должником сделок или юридически значимых действий либо бездействия, приводящие к полной или частичной утрате возможности кредиторов получить удовлетворение своих требований по обязательствам должника за счет его имущества –

Это _____

Задание 30. Определите значение понятия по его содержанию:

превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей должника над стоимостью имущества (активов) должника –

Это _____

Задание 31. Определите значение понятия по его содержанию:

прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств. При этом недостаточность денежных средств предполагается, если не доказано иное –

Это _____

Задание 32. Определите значение понятия по его содержанию:

денежные обязательства, требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и обязательные платежи, возникшие после даты принятия заявления о признании должника банкротом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом –

Это _____

Задание 33. Определите значение понятия по его содержанию:

юридическое лицо независимо от его организационно-правовой формы, в том числе жилищно-строительный кооператив, или индивидуальный предприниматель, к которым имеются требования о передаче жилых помещений или денежные требования –

Это _____

Задание 34. Определите значение понятия по его содержанию:

физическое лицо, имеющее к застройщику требование о передаче жилого помещения, требование о передаче машино-места и нежилого помещения или денежное требование, а также Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, имеющие к застройщику требование о передаче жилого помещения или денежное требование–

© РГУТИС

Это _____

Задание 35. Определите значение понятия по его содержанию:

Гражданин, являющийся участником строительства и имеющий требование к застройщику на основании договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с законодательством об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости, по которому застройщиком осуществлены обязательные отчисления (взносы) в компенсационный фонд, гражданин, являющийся участником строительства, внесшим денежные средства на счет эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, публично-правовая компания "Фонд развития территорий" (далее - Фонд), являющаяся участником строительства на основании договора участия в долевом строительстве при осуществлении мероприятий по финансированию завершения строительства объектов незавершенного строительства, в отношении которых привлекались средства участников долевого строительства, либо в результате перехода права требования по договору участия в долевом строительстве в результате осуществления выплаты в соответствии с настоящим Федеральным законом –

Это _____

Задание 36. Определите значение понятия по его содержанию:

требование участника строительства о передаче ему на основании возмездного договора в собственность жилого помещения (квартиры или комнаты) в многоквартирном доме или дома блокированной застройки в случае, если количество таких домов составляет три и более в одном ряду (далее - дом блокированной застройки), которые на момент привлечения денежных средств и (или) иного имущества участника строительства не введены в эксплуатацию, или индивидуального жилого дома, строительство которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее - индивидуальный жилой дом) и строительство которого на дату привлечения денежных средств и (или) иного имущества участника строительства не завершено (далее - договор, предусматривающий передачу жилого помещения) –

Это _____

Задание 37. Определите значение понятия по его содержанию:

требование участника строительства о возврате денежных средств, уплаченных до расторжения договора, предусматривающего передачу жилого помещения, и (или) договора, предусматривающего передачу машино-места и нежилого помещения, и (или) денежных средств в размере стоимости имущества, переданного застройщику до расторжения такого договора –

Это _____

Задание 38. Определите значение понятия по его содержанию:

© РГУТИС

многоквартирный дом или дом блокированной застройки, или индивидуальный жилой дом либо здание (сооружение), предназначенное исключительно для размещения машино-мест, в отношении которых участник строительства имеет требование о передаче жилого помещения и (или) требование о передаче машино-места и нежилого помещения или имел данные требования до расторжения договора, предусматривающего передачу жилого помещения, и (или) договора, предусматривающего передачу машино-места и нежилого помещения, в том числе многоквартирный дом или дом блокированной застройки, строительство которых не завершено –

Это _____

Задание 39. Определите значение понятия по его содержанию:

реестр, содержащий требования о передаче жилых помещений и требования о передаче машино-места и нежилого помещения или денежные требования в соответствии с настоящим Федеральным законом–

Это _____

Задание 40. Определите значение понятия по его содержанию:

юридические лица, численность работников которых составляет не менее двадцати пяти процентов численности работающего населения соответствующего населенного пункта –

Это _____

Вопросы к зачету с оценкой

1. Понятие банковской системы, ее основные институты.
2. Источники банковского права.
3. Правовое статус Центрального Банка России.
4. Понятие обязательных нормативов Центрального Банка России.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовое положение небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.
8. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
9. Общая характеристика банковских операций.
10. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний
11. Агентские(посреднические)операции с ценными бумагами
12. Торговые операции банков с ценными бумагами
13. Банковские операции доверительного управления.
14. Кредитные банковские операции с векселями.
15. Комиссионные банковские операции с векселями.
16. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
17. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.
18. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.
19. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
20. Инвестиционные операции коммерческих банков.

© РГУТИС

21. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
22. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.
23. Договор доверительного управления денежными средствами на финансовом рынке.
24. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).
25. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
26. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.
27. Понятие аффинажа драгоценных металлов
28. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
29. Особенности ведения банковских операций по металлическим счетам.
30. Особенности денежных вкладов и их правовая защищенность.
31. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
32. Кредитные операции коммерческих банков.
33. Виды банковских кредитов.
34. Правовые основы современного механизма кредитования.
35. Правовая характеристика методов кредитования.
36. Ипотечное кредитование.
37. Факторинговые операции.
38. Лизинговые операции.
39. Сделки банков с иностранной валютой.
40. Виды валютно-обменных операций.
41. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
42. Расчеты по аккредитивам, их правовая сущность.
43. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
44. Расчеты чеками, их правовая сущность.
45. Правовой режим расчетного счета.
46. Правовое регулирование электронных форм денежных платежей.
47. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
48. Банковское обслуживание денежных переводов.
49. Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
50. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
51. Цели создания финансово-промышленных групп и холдингов кредитных организаций.
52. Банковские счета, их правовое содержание.
53. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации.
54. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
55. Кредитный договор, его правовая характеристика.
56. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
57. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
58. Договор поручительства, его правовая характеристика.
59. Понятие реструктуризации кредитной организации.
60. Правовой статус, функции и полномочия Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).
61. Правовое регулирование текущих валютных операций.
62. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.
63. Банковский аудит.
64. Правовой режим банковской тайны.

© РГУТИС

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

Практические занятия

Практическое занятие – это оценочное средство (ОС), которое ставит перед собой цель углубленного обсуждения сложной темы учебной программы, а также выступает способом проверки знаний, полученных студентами при самостоятельном изучении темы и путем развития у него ораторских способностей в ходе обсуждения вопросов практического занятия. В процессе подготовки к практическому занятию студент черпает и обобщает знания из материала учебников, монографий, нормативных актов, научных статей и т.д., рекомендуемых кафедрой для подготовки к практическому занятию.

В процессе организации и проведения данной формы занятия формируются знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующий следующие этапы компетенции:

На очной и очно-заочной формах обучения

В 4 семестре:

ПК-3 – способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, в части индикатора достижения компетенции:

ПК-3.2 – дает разъяснения по вопросам совершения юридически значимых действий.

На заочной форме обучения

В 5 семестре:

ПК-3 – способен принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, в части индикатора достижения компетенции:

ПК-3.2 – дает разъяснения по вопросам совершения юридически значимых действий.

Практическое занятие 1.

Трудоемкость составляет 4/2/0,5 час.

Вид практического занятия:

- Устный опрос по теме практического занятия.
- Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия.
- Дискуссия.

*Тема и содержание занятия:***«Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука».** Понятие и предмет банковского права. Особенности банковского права и его место в системе Российского законодательства. Предмет и метод регулирования банковского права. Система и задачи курса банковского права. Развитие науки банковского права.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 2.

Трудоемкость составляет 4/2/0,5 час.

Вид практического занятия:

- Устный опрос по теме практического занятия.

© РГУТИС

- Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия.
- Дискуссия.

Тема и содержание занятия: **«Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения». «Банки и банковская деятельность».**Понятие и виды норм банковского права. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие норм банковского права во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. Понятие и функции банков. Субъекты Банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России. Критерии обеспечения стабильности банковской системы. Защита прав вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 3.

Трудоемкость составляет 4/2/1 час.

Вид практического занятия:

- Устный опрос по теме практического занятия.
- Мозговой штурм.

Тема и содержание занятия: **«Правовые основы банковского регулирования и надзора. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности».** Взаимоотношения банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и надзор. Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора. Органы, осуществляющие банковский надзор, и их компетенция. Меры воздействия на кредитные организации за нарушение пруденциальных норм деятельности. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства. Административная ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности. Меры воздействия за нарушение экономических нормативов деятельности кредитных организаций и их виды.Понятие и порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания кредитных организаций, филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

© РГУТИС

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 4.
Трудоемкость составляет 4/2/1 час.
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Защита и обсуждение докладов по теме практического занятия.
- Дискуссия.

*Тема и содержание занятия:***«Правовое положение Центрального Банка России».** Центральный банк России – ведущее звено банковской системы. Принципы организации Банка России. Независимость Центрального Банка России. Функции Центрального Банка России. Структура Центрального Банка России. Капитал Банка России. Органы управления Банком России. Банк России – как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России. Отчетность Банка России. Центральный банк - проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие денежной системы и ее элементы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 5.
Трудоемкость составляет 4/2/1 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Тестирование.

*Тема и содержание занятия:***«Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций».** Понятие и виды кредитных организаций. Система и правовое положение кредитных организаций Российской Федерации. Правовой статус небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка. Отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Принципы деятельности коммерческих банков Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости коммерческих банков. Нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков. Правовое регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Правовые основы добровольной ликвидации кредитных организаций. Ликвидация по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Основания для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций. Методы и способы финансового оздоровления кредитных организаций. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

© РГУТИС

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 6.
Трудоемкость составляет 4/2/- час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Тестирование.

*Тема и содержание занятия:***«Банковская тайна»**. Понятие банковской тайны. Место банковской тайны среди других видов информации с ограниченным доступом. Гаранты и хранители банковской тайны. Раскрытие информации, относящейся к банковской тайне. Предоставление информации с согласия клиента. Ответственность за разглашение банковской тайны.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 7.
Трудоемкость составляет 4/2/1 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Тестирование.

Тема и содержание занятия: **«Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков»**. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Правовая природа кредитного договора. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация. Понятия: финансовый и коммерческий кредит. Банковский процент. Формы банковского процента. Классификация ссудного процента. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы; развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 8.
Трудоемкость составляет 4/2/1 час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.

© РГУТИС

- Мозговой штурм
Решение ситуационных задач.
*Тема и содержание занятия:***«Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка»**. Развитие валютного законодательства в Российской Федерации. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции коммерческого банка и их виды. Лицензии на осуществление валютных операций и их виды. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России. Порядок заключения договора займа в иностранной валюте Порядок оборота векселей, номинированных в иностранной валюте, в России.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Практическое занятие 9.
Трудоемкость составляет 4/-/- час.
Вид практического занятия:
- Устный опрос по теме практического занятия.
- Решение ситуационных задач.
*Тема и содержание занятия:***«Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма»**. Международные аспекты борьбы с легализацией преступных доходов. Вольфсбергские принципы – всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов (анкетирование). Особенности идентификации юридических лиц. Особенности идентификации кредитных организаций, желающих установить корреспондентские отношения.
Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.
Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

ФОРМЫ, МЕТОДИКА, ХАРАКТЕРИСТИКА ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ
1. Мозговой штурм. В ходе занятия перед группой ставится проблема, решение которой возможно за счет повышения творческой активности студентов. Первым является предварительный этап, в ходе которого производится деление группы на подгруппы, определение ведущего и распределение прочих ролей участников в зависимости от поставленной проблемы. Далее наступает основной этап - генерация идей, от которого во многом зависит успех всего мозгового штурма. Поэтому очень важно соблюдать правило: главное – максимальное количество идей. Любые предложения принимаются и одобряются. Вводится полный запрет на критику и любую (в том числе положительную)

© РГУТИС

оценку высказываемых идей, так как оценка отвлекает от основной задачи и сбивает творческий настрой. Высказанные предложения не комментируются. Студенты высказываются по очереди, точно и кратко. Необычные и даже абсурдные идеи приветствуются. Можно комбинировать и улучшать любые идеи. Можно развивать предыдущие идеи. Все идеи фиксируются наглядно (доска, флипчарт и т.п.). Итоговый этап - обсуждение, классификация, группировка, отбор и оценка идей. На этом этапе из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Методы анализа и оценки идей могут быть разными. Обсуждение и оценивание идей может быть проведено в малых группах, с использованием различных форм дискуссии и приемов обсуждения проблем.

Характеристика ОС. Мозговой штурм – это форма проблемного практического занятия. В основе этой методики лежит свободное высказывание самых разных идей, могущих способствовать разрешению проблемы, причем нетрадиционных путей решения проблемы.

Методика применения ОС. При проведении практического занятия в форме «мозгового штурма» участники практического занятия стараются выдвинуть как можно больше идей, не подвергая их критике, а потом из них выделяются главные, наиболее заслуживающие внимания, которые обсуждаются и развиваются.

Проблема, формулируемая на занятии по методике мозгового штурма, должна иметь теоретическую или практическую актуальность и вызывать активный интерес студентов. Общим требований, которое необходимо учитывать при выборе проблемы для мозгового штурма – возможность многих неоднозначных вариантов решения проблемы, которая выдвигается перед студентами как учебная задача.

2. Метод кейсов (case-study**).** Преподаватель готовит кейс (на бумаге или электронном носителе). В кейсе содержится описание жизненной ситуации, а также набор фактических материалов, документов, связанных с ней. Студенты работают в малых группах (по 3-5 человек). На основании представленных документов и описания они должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути вопроса, выявить ключевые проблемы, предложить возможные основные и альтернативные решения, выбрать оптимальный вариант из имеющихся и аргументировать его. На следующей стадии каждая группа представляет свои результаты анализа и вариант решения, затем проходит общая дискуссия, подведение итогов дискуссии и выбор лучшего решения. В ходе занятия с использованием данного метода происходит установление межпредметных связей, у студентов формируется аналитическое и системное мышление, навыки оценки альтернатив; навыки презентации результатов проведенного анализа; навыки оценки последствий, связанных с принятием решений. В ходе занятия с использованием данного метода у студентов вырабатывается способность к обобщению, анализу и восприятию информации. Способность к постановке цели и выбору путей ее достижения. Способность логически верно, аргументированно и юридически грамотно строить устную речь.

Характеристика ОС. Метод case-study или метод конкретных ситуаций – метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов).

Метод кейсов использует проблемные задания, в которых обучающимся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, содержащую в себе необходимую, но неполную информацию для решения заданной проблемы. Потребность в применении кейс-измерителей обусловлена тем, что оценка функциональных компетенций не может сводиться к ответам на вопросы тестового характера, поскольку функциональные компетенции – это то, что человек должен уметь делать в трудовой сфере или решении логических задач. Описание функциональных компетенций, как

© РГУТИС

правило, предполагает формулировки деятельностного типа: «способность формулировать цели, задачи и стратегии .., выявлять тенденции…, строить прогнозы…». Наиболее эффективным способом их оценивания является решение кейсов (реальных проблемных ситуаций), основанных на совокупности ситуационных моделей, включающих формулирование проектов частных соглашений, договоров и сделок.

Кейсы, включающие в себе различные проблемные ситуации, которые происходили в практике или принципиально могут произойти в будущей профессиональной деятельности, погружают студентов в те вызовы, с которыми они могут встретиться в работе. Вызовы требуют вдумчивого анализа при ограниченной или недостаточной полезной информации, но избыточной ненужной информации, эффективного реагирования на двусмысленные обстоятельства или сложные экономические, политические, психологические контексты. Они, прежде всего, требуют решительных действий, которые нужно четко произвести и отстоять. Кейс-измерители, как правило, включают специальные проблемные задачи, для решения которых студенту необходимо проанализировать ситуацию, требующую актуализировать комплекс профессиональных знаний. Кейсы не могут иметь однозначно правильного ответа, но имеют наиболее правдоподобные. Очень важным при использовании кейсов при оценивании является не только само решение, сколько процесс его принятия и доказательства и доводы в его пользу, самостоятельность и ответственность студентов при решении. Решение кейсов (как процедура оценивания) может быть выполнено группой или индивидуально, в зависимости от целей оценки, быть самостоятельной процедурой или входить как часть в экзамен. По времени процедура может занимать от 2-3 часов до 20-30 минут.

Достоинством кейс-измерителей является то, что их использование дает возможность получить достаточно полное представление о профессиональных и личностных качествах человека. Недостатком является необходимость постоянного обновления кейсов, поскольку информация устаревает (кейсы должны быть актуальны), и со временем наиболее правильные варианты ответов будут известны всем студентам.

При создании таких измерителей важно предусмотреть отсутствие однозначных решений проблемы, побуждающее студентов к поиску оптимальных решений, их аргументации и обоснования. Эти измерители особенно эффективны для решения задач, имеющих решения, соперничающие по степени истинности. Данный метод обучения предназначен для совершенствования навыков и получения опыта в следующих областях:

– выявление, отбор и решение проблем;
– работа с информацией;
– осмысление значения деталей, описанных в ситуации;
– анализ и синтез информации и аргументов;
– работа с предположениями и заключениями;
– оценка альтернатив;
– принятие решений;
– слушание и понимание других людей, т.е. навыки групповой работы.

Метод case-study относится к неигровым имитационным активным методам обучения. Непосредственная цель метода case-study – это совместными усилиями группы студентов проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение, а также оценить предложенные алгоритмы и выбрать лучшее в контексте поставленной проблемы.

Методика применения ОС и взаимосвязь с формируемыми компетенциями.

Метод представляет собой специфическую разновидность исследовательской аналитической технологии, т.е. включает в себя операции исследовательского процесса, аналитические процедуры.

© РГУТИС

Решение кейса позволяет:
– организовать работу в группе (или подгруппах) и обеспечить взаимный обмен информацией;
– погрузить группу в профессиональную ситуацию, формировать эффект умножения знания;
– формировать многообразные личностные качества обучаемых;
– формировать проблему и пути ее решения на основании кейса;
– активизировать студентов, развивать аналитические и коммуникативные способности, оставляя обучаемых один на один с реальными ситуациями.

3. Деловая игра с элементами ролевой игры. В ходе занятия происходит имитация принятия решений в различных ситуациях, осуществляемая по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме по заранее обозначенной проблеме и на основании представленных документов. Затем происходит имитация (воспроизведение) реальной ситуации (судебного процесса), в которой студенты действуют в соответствии с обозначенной ролью. В ходе занятия с использованием данного метода у студентов вырабатывается способность к обобщению, анализу и восприятию информации. Способность к постановке цели и выбору путей ее достижения. Способность логически верно, аргументированно и юридически грамотно строить устную речь.

Характеристика ОС. Деловая игра с элементами ролевой игры позволяет определить: наиболее сложные для понимания вопросы, способность студентов применять теоретические положения к конкретным жизненным ситуациям, их навыки работы с лекционным и нормативным материалом.

Деловая/ ролевая игра, игровое проектирование – совместная деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Игра как средство оценивания позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи. Кроме того, игра как метод обучения и контроля используется для решения и оценки комплексных задач: усвоение нового и закрепления старого материала, формирования общекультурных компетенций, развития творческих способностей, эффективность командной работы, способность к совместному решению задач, а также выявить индивидуальный вклад каждого участника. Решение при оценивании, как правило, принимает экспертная наблюдательная комиссия (специально создаваемая, в которую может входить преподаватель).

Таким образом, цели использования деловых игр определяют и критерии оценки ее результатов, проявляемых в виде демонстрации:
– владение междисциплинарным, комплексным знанием;
– навыков анализа и критического мышления;
– умений коммуникаций;
– ответственности за последствия принимаемых решений;
– умений в применении типовых схем выработки управленческих решений в проблемных ситуациях;
– творческого мышления;
– умений работы в команде.

Методика применения ОС и взаимосвязь с формируемыми компетенциями. Деловая игра с элементами ролевой игры имеет своей целью научить студентов грамотно осуществлять построение ответа на заданный вопрос, обязательно ссылаясь на соответствующие статьи (пункты, подпункты) законодательных актов, что формирует соответствующие этапы компетенции:

© РГУТИС

Кроме того, деловая игра с элементами ролевой игры позволяет ознакомиться в определенной степени со своей профессией.

4. Устный опрос. Опрос – это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Характеристика ОС.В основе этой методики лежит свободное высказывание самых разных идей, могущих способствовать разрешению проблемы, причем нетрадиционных путей решения проблемы.

Методика применения ОС и взаимосвязь с формируемыми компетенциями. Для повышения объективности оценки опрос может проводиться группой преподавателей/экспертов. Критерии оценки результатов опроса зависят от того, каковы цели поставлены перед ним и, соответственно, бывают разных видов:

– индивидуальный опрос (проводит преподаватель);
– групповой опрос (проводит группа экспертов);
– опрос, ориентированный на оценку знаний;
– ситуационный опрос, построенный по принципу решения ситуаций.

5. Тестирование. Тест – это система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Характеристика ОС. Тестовое задание имеет однозначно правильный ответ, который необходимо выбрать из предложенных вариантов. Очень важным при использовании тестов при оценивании является мышление и процесс принятия верного ответа.

Методика применения ОС и взаимосвязь с формируемыми компетенциями. Метод тестирования использует проблемные задания, в которых обучающимся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, содержащую в себе необходимую, но неполную информацию для решения заданной проблемы. Оценка функциональных компетенций сводиться к ответам на вопросы тестового характера, поскольку функциональные компетенции – это то, что человек должен знать в трудовой сфере или при решении логических задач.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы; перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

8.1. Основная литература

1.Косаренко, Н. Н., Финансовое право Российской Федерации : курс лекций / Н. Н. Косаренко. — Москва : Русайнс, 2024. — 245 с. — ISBN 978-5-466-06543-5. — URL: https://book.ru/book/953704 . — Текст : электронный.
2.Банковское дело : учебник / Н. Н. Семенова, О. И. Еремина, Т. А. Ефремова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Семеновой. — Москва : КноРус, 2025. — 382 с. — ISBN 978-5-406-13846-5. — URL: https://book.ru/book/955959 . — Текст : электронный.
3.Ларина, О. И., Банковское дело : учебник / О. И. Ларина, В. В. Кузнецова. — Москва : КноРус, 2025. — 278 с. — ISBN 978-5-406-13810-6. — URL: https://book.ru/book/955892 . — Текст : электронный.

© РГУТИС

4.Банковские информационные системы : учебник / О. И. Лаврушин, В. И. Соловьев, Я. Л. Гобарева [и др.] ; под общ. ред. О. И. Лаврушина, В. И. Соловьева. — Москва : КноРус, 2024. — 510 с. — ISBN 978-5-406-13354-5. — URL: https://book.ru/book/954664 . — Текст : электронный.

8.2. Дополнительная литература

1.Финансовое право : учебное пособие / О. А. Данилова, К. И. Тархова, Е. А. Еремина [и др.] ; под ред. О. А. Даниловой. — Москва : Юстиция, 2026. — 283 с. — ISBN 978-5-406-15184-6. — URL: https://book.ru/book/959260 . — Текст : электронный.
2.Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : Монография / под. ред. В.В. Блажеев, М.А. Егорова — Москва : Проспект, 2021. — 417 с. — ISBN 978-5-392-32900-7. — URL: https://book.ru/book/941437 . — Текст : электронный.
3.Банковский менеджмент : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ISBN 978-5-406-11640-1. — URL: https://book.ru/book/949371 . — Текст : электронный.

Нормативно-правовые акты (при подготовке использовать Правовую систему Консультант плюс):

Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.
Бюджетный кодекс Российской Федерации: от 31.07.1998 № 145-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1 от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть 2 от 26.01.1996 № 14-ФЗ, часть 3 от 26.11.2001 № 146-ФЗ, часть 4 от 18.12.2006 № 230-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
Налоговый кодекс Российской Федерации: часть 1 от 31.07.1998 № 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями. С последующими изменениями и дополнениями.
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Федеральный закон от 15.07.1995 № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации»
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).
Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской федерации»
Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

© РГУТИС

Федеральный закон от 30.12.2006 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»
Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О Банке развития»
Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
«Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П)
«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П)
«Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (утв. Банком России 29.08.2012 № 386-П)
«Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 24.04.2008 № 318-П)

8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Центральный банк Российской Федерации: http://www.cbr.ru
2. Российская государственная библиотека http://www.rsl.ru/
3. http://pravo.gov.ru – официальный интернет-портал правовой информации
4. https://pravo.ru – Право.ru: законодательство, судебная система, новости и аналитика
5. https://elibrary.ru – научная электронная библиотека
6. https://cyberleninka.ru – научная электронная библиотека КиберЛенинка
7. https://naukaprava.ru - электронная библиотека «Наука права»

8.4. Перечень программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

1. Microsoft Windows
2. Microsoft Office
3. Справочная правовая система КонсультантПлюс
4. Интернет-версия системы Гарант (информационно-правовой портал «Гарант.ру»): http://www.garant.ru
5. http://www.kodeks.ru – профессиональная справочная система правовой информации
6. База данных http://sudact.ru – судебные и нормативные акты РФ - база судебных актов, судебных решений и нормативных документов
7. База данных https://sudrf.ru – государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие»

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Освоение содержания дисциплины не зависит от формы обучения и предусматривает сформированность заявленных компетенций, уровень и качество которых определяет ФГОС соответствующего направления подготовки и квалификации выпускников.

В соответствии с учебным планом направления 40.03.01 «Юриспруденция» освоение дисциплины осуществляется в процессе аудиторной (занятия лекционного типа, занятия семинарского типа) и самостоятельной работы студентов, итоговое оценивание

© РГУТИС

которой осуществляется в форме, установленной для промежуточной аттестации по дисциплине.

Изучение дисциплины осуществляется в форме учебных занятий под руководством профессорско-преподавательского состава и самостоятельной подготовки обучающихся. Основными видами учебных занятий по изучению данной дисциплины являются: занятие лекционного типа, занятия семинарского типа и иные формы проведения занятий, в том числе в активной и интерактивной форме. При проведении учебных занятий используются элементы классических и современных педагогических технологий.

Занятия лекционного типа направлены на овладение преимущественно теоретическими аспектами дисциплины, на основе которых формируются заявленные компетенции.

На лекциях излагаются темы дисциплины, предусмотренные рабочей программой, акцентируется внимание на наиболее принципиальных и сложных вопросах дисциплины, устанавливаются вопросы для самостоятельной проработки. Конспект лекций является базой при подготовке к занятиям семинарского типа, промежуточной аттестации, а также для самостоятельной научной деятельности. Занятия лекционного типа организуются преимущественно по потокам.

Занятия семинарского типа имеют целью овладение преимущественно практическими аспектами дисциплины (соответствующими навыками и умениями), более глубокому пониманию теоретического материала учебной дисциплины, развитию, формированию и становлению различных уровней составляющих профессиональной компетентности студентов, а также развитие личностных качеств и способностей, необходимых для формирования заявленных компетенций.

Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической, периодической, научной литературой и правовой документацией, необходимыми для углубленного изучения дисциплины, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному изучению и изложению полученной информации.

Основными задачами самостоятельной работы студентов являются:

- овладение закрепление знаний, полученных обучающимися в процессе занятий лекционного типа и семинарского типа;
- формирование навыков работы с периодической, научной литературой и правовой документацией;
- наработка профессиональных навыков;
- развитие творческой инициативы, самостоятельности и ответственности студентов.

Результаты выполнения самостоятельной работы обеспечивают формирование и развитие компетенций по приобретению студентами устойчивых знаний и способности грамотно ориентироваться в нормативных правовых актах.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента.

10. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

Учебные занятия по дисциплине «Банковское право» проводятся в следующих оборудованных учебных кабинетах, оснащенных соответствующим оборудованием:

Вид учебных занятий по дисциплине	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения практических занятий с перечнем основного

© РГУТИС

	оборудования
Занятия лекционного типа, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль, промежуточная аттестация	учебная аудитория, специализированная учебная мебель ТСО: видеопроекционное оборудование/переносное видеопроекционное оборудование доска
Занятия семинарского типа	учебная аудитория, специализированная учебная мебель ТСО: видеопроекционное оборудование/переносное видеопроекционное оборудование доска
Самостоятельная работа обучающихся	помещение для самостоятельной работы, специализированная учебная мебель, ТСО: видеопроекционное оборудование, автоматизированные рабочие места студентов с возможностью выхода в информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет", доска; Помещение для самостоятельной работы в читальном зале Научно-технической библиотеки университета, специализированная учебная мебель автоматизированные рабочие места студентов с возможностью выхода информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», интерактивная доска

© РГУТИС