

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского»

Юридический факультет

УТВЕРЖДЕНО:
решением президиума Ученого советом ННГУ
Протокол № 1
От 20 апреля 2021 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Банковское право

(наименование дисциплины (модуля))

Уровень высшего образования

специалитет

(бакалавриат / магистратура / специалитет)

Направление подготовки / специальность

40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность»

(указывается код и наименование направления подготовки / специальности)

Направленность образовательной программы

Судебная деятельность

(указывается профиль / магистерская программа / специализация)

Квалификация (степень)

Юрист

(бакалавр / магистр / специалист)

Форма обучения

Очная

(очная / очно-заочная / заочная)

1. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Банковское право» относится к базовой части Б1.Б.55 ОПОП по направлению подготовки 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность»; дисциплина осваивается в 9 семестре.

Изучение данной дисциплины основано на полученных на предыдущем этапе обучения общегуманитарных и специально-юридических знаний, отраслевых дисциплин.

Изучение дисциплины базируется на знаниях о правовом регулировании общественных отношений, умении критически осмысливать правовую информацию, систематизировать полученные данные.

Целями освоения учебной дисциплины «Банковское право» являются:

- формирование у студентов позиции в отношении роли, значения и функций банков;
- овладение основами анализа норм российского банковского права;
- получение практических навыков анализа имеющегося законодательства в сфере регулирования банковской деятельности.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих профессиональных компетенций:

- способность толковать нормативные правовые акты (ПК-15)
- способность принимать участие в проведении юридической экспертизы нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции (ПК-16)
- способность к осуществлению внутриорганизационных и межведомственных коммуникаций, взаимодействия с гражданами (ОПК ОС-10);

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-15	знать: виды и способы толкования правовых норм; уметь: анализировать и уяснять смысл, содержание и значение различных нормативных правовых актов; использовать различные приемы толкования нормативных правовых актов; владеть: навыками работы с нормативными правовыми актами, актами правоприменительной и судебной практики, актами толкования правовых норм
ПК-16	знать: виды и особенности нормативных правовых актов; уметь: критически оценивать тексты нормативных правовых

система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор																			
Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций в России. Банковские операции и сделки	7		1		1							2		5					
Раздел 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций	1 0		2		2						4		6						
Раздел 5. Институт банковской тайны	7		1		1							2		5					
Раздел 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве	7		1		1							2		5					
Раздел 7. Договор финансирования под уступку денежного требования	8		1		1							2		6					
Раздел 8. Договор финансовой аренды (лизинга)	7		1		1							2	5	6					

Раздел 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	7		1		1								2		5	
Раздел 10. Институт банковского счета	7		1		1								2		5	
Раздел 11. Институт банковского вклада	7		1		1								2		5	
Раздел 12. Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ	8		1		1								2		6	
Раздел 13. Правовое регулирование валютных операций в РФ. Валютный контроль	9		2		2								4		5	
Раздел 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами	8		1		1								2		6	
В том числе мероприятия текущего контроля	1												1			

Содержание дисциплины «Банковское право» по разделам

Раздел 1. Введение в банковское право

Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности. Метод банковского права.

Понятие и классификация принципов банковского права. Источники банковского права. Виды источников банковского права. Акты Центрального

банка Российской Федерации и банковские обычаи в системе источников банковского права.

Система банковского права. Соотношение понятий банковского права и банковского законодательства. Место банковского права в правовой системе России.

Банковское правоотношение: понятие, признаки, отличие от иных правоотношений (в том числе от гражданско-правовых). Структура банковского правоотношения: субъекты, объект и содержание. Виды банковских правоотношений.

Раздел 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор

Понятие банковской системы. Виды банковских систем.

Банковская система РФ: законодательное и доктринальное определение. Основные элементы и уровни банковской системы РФ. Иные фактические участники банковской системы РФ.

Правовой статус Банка России: общая характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции). Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица. Возможность признания Банка России государственным органом и кредитной организацией. Взаимоотношения Банка России с иными органами государственной власти и его подотчетность. Нормотворческая деятельность ЦБ РФ. Система и органы управления ЦБ РФ.

Компетенция ЦБ РФ:

- в сфере наличного денежного обращения, денежно-кредитной политики, организации безналичных расчетов;
- в сфере международной и внешнеэкономической деятельности;
- в сфере банковских операций (в т.ч. особенность осуществления банковских операций ЦБ РФ, цель осуществления таких операций);
- в сфере банковского регулирования и надзора (цель; орган ЦБ РФ, осуществляющий банковское регулирование и надзор; основные полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора).

Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций в России. Банковские операции и сделки

Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ. Отличие банков от небанковских кредитных организаций. Виды банков. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг.

Особенности правового статуса кредитных организаций: требования к уставу и наименованию, органы управления и внутренняя структура, внутренний контроль в кредитной организации, имущество (в том числе

собственные средства и уставный капитал), обеспечение финансовой надежности, отчетность, участие в гражданском обороте.

Понятие и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.

Банковские операции и другие сделки банка. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды.

Раздел 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций

Цель государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Основные нормативно-правовые акты, регулирующие порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Этапы создания кредитной организации, документы, необходимые для ее создания, и сроки их рассмотрения. Документы, подтверждающие государственную регистрацию кредитной организации и сроки их выдачи.

Порядок оплаты уставного капитала кредитной организации.

Момент возникновения правоспособности кредитной организации. Общая и специальная правоспособность кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды.

Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации.

Реорганизация кредитных организаций: формы, порядок.

Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва.

Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, основные этапы.

Ответственность за незаконное осуществление банковских операций.

Раздел 5. Институт банковской тайны

Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.

Банковская и иная тайна (государственная, служебная, коммерческая, профессиональная): соотношение понятий. Банковская тайна и персональные данные. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны.

Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Дискуссионные положения законодательства РФ о лицах, уполномоченных запрашивать информацию, на которую распространяется банковская тайна (в т.ч. прокуратура, федеральная антимонопольная служба, адвокаты и др.). Документы, которые могут быть запрошены в рамках правового режима охраны банковской тайны.

Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны.

Раздел 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве

Понятие кредита в экономическом и правовом смыслах.

Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора. Форма и содержание кредитного договора.

Правовой порядок предоставления и возврата кредита.

Ответственность сторон по кредитному договору. Прекращение кредитного договора. Виды кредитного договора.

Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями. Способы защиты прав потребителей адвокатами и иными представителями.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования.

Цель формирования бюро кредитных историй, основные источники права и основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации. Бюро кредитных историй.

Раздел 7. Договор финансирования под уступку денежного требования

Общая характеристика финансирования под уступку денежного требования: значение, виды сделок по финансированию под уступку денежного требования, правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству.

Стороны, форма и порядок заключения договора финансирования под уступку денежного требования.

Содержание и исполнение договора финансирования под уступку денежного требования.

Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования

Раздел 8. Договор финансовой аренды (лизинг)

Понятие, признаки и правовая природа договора лизинга.

Существенные условия договора лизинга, его форма.

Основные элементы договора лизинга: субъекты, объект, содержание.

Ответственность сторон по договору лизинга.

Международный лизинг.

Раздел 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств

Общая характеристика.

Суть и предмет залога, обеспечиваемое залогом требование, основание возникновения залога. Субъекты залогового правоотношения. Договор о залоге, его существенные условия, форма и регистрация. Содержание договора залога. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога. Специальные виды договоров залога: понятие, существенные условия.

Понятие договора поручительства. Основание возникновения поручительства. Обязательства, обеспечиваемые договором поручительства. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства.

Понятие банковской гарантии. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии.

Раздел 10. Институт банковского счета

Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств.

Виды банковских счетов.

Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Особенности открытия отдельных видов банковских счетов (в т.ч. порядок открытия расчетного счета адвокату).

Договор банковского счета: понятие, общая характеристика, правовая природа, стороны, форма, содержание, ответственность, прекращение.

Операции по банковскому счету: порядок совершения. Бесспорное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.

Раздел 11. Институт банковского вклада

Понятие договора банковского вклада, его признаки, особенности правового регулирования, правовая природа, отличие от смежных договоров.

Предмет, стороны, заключение, форма, содержание, ответственность и прекращение договора. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом. Виды банковских вкладов.

Обеспечение возврата вклада. Правовые основы и порядок страхования вкладов физических лиц. Способы защиты прав вкладчиков – физических лиц адвокатами и иными представителями.

Раздел 9. Национальная платежная система РФ. Безналичные расчеты

Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем.

Порядок оказания платежных услуг.

Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.

Понятие и способы расчетов, формы безналичных расчетов, соотношение безналичных расчетов, расчетных сделок и расчетных операций, форма расчетных документов и требования к ним, сроки в расчетных правоотношениях.

Безналичные способы расчетов: виды, порядок осуществления, особенности, расчетные (платежные) документы.

Порядок осуществления межбанковских расчетов.

Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами.

Расчеты с использованием банковских карт.

Раздел 13. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль

Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля (группы источников валютного регулирования, их общая характеристика).

Основные понятия в области валютного регулирования и валютного контроля (понятие и органы валютного регулирования, понятие, органы и агенты валютного контроля; объект валютного регулирования и валютного контроля; участники валютных операций; валютный режим: понятие и виды).

Понятие валютных операций, их виды, группы, понятие валютных ограничений.

Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля (валютные операции уполномоченных банков, уполномоченные банки как агенты валютного контроля).

Раздел 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

Понятие ценной бумаги. Документарные и бездокументарные ценные бумаги, классификация ценных бумаг.

Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: общие положения, процедура и необходимые документы.

Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов.

Понятие операций кредитных организаций с векселями. Понятие и обязательные реквизиты векселя. Источники вексельного права. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо, залог и авалирование векселей.

4. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ОС ВО ННГУ по специальности 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность», реализация компетентностного подхода в ходе преподавания дисциплины «Банковское право» предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (деловых игр, разбор конкретных ситуаций, тематические дискуссии, презентации с использованием мультимедийных технологий и др.).

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, составляет не менее 30 процентов аудиторных занятий. Занятия лекционного типа по данной дисциплине составляют 50 процентов от аудиторных занятий.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

К самостоятельной работе студента относится деятельность, которую он осуществляет без участия преподавателя, но по его заданию, под его руководством и наблюдением.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления и расширения теоретических знаний, систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений, формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу, развитие познавательных способностей и активности (творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности), формирование самостоятельного мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.

К видам самостоятельной работы студента относится аудиторная и внеаудиторная работа. Аудиторная работа выполняется на учебных занятиях по заданию и под руководством преподавателя. Внеаудиторная работа выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Аудиторная самостоятельная работа студента возможна при использовании активных и интерактивных форм занятий. Традиционная пассивная форма предполагает простые ответы студентов на поставленные вопросы и исключает самостоятельную работу, студент просто воспроизводит знания, которые он получил либо от преподавателя в результате пассивного восприятия, либо в результате внеаудиторной самостоятельной работы.

Формы и виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся:

- чтение основной и дополнительной литературы, изучение информации, полученной в системе Интернет;

- конспектирование источников;
- подготовка сообщений, докладов, рефератов, презентаций, эссе;
- выполнение творческих работ, учебных проектов, учебно-исследовательских работ;
- самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты и т.д.);
- подготовка к промежуточной аттестации, в том числе путём самостоятельного выполнения практических заданий репродуктивного типа.

Основа текущего контроля – **вопросы к семинарским занятиям:**

Планы семинарских занятий

Занятие 1. Введение в банковское право

1. Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности.
2. Банковское правоотношение: понятие, признаки, отличие от иных правоотношений (в том числе от гражданско-правовых). Структура банковского правоотношения: субъекты, объект и содержание. Виды банковских правоотношений.

Занятие 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор

1. Банковская система РФ: понятие, основные элементы, уровни. Иные фактические участники банковской системы РФ.
2. Правовой статус Банка России: общая характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции). Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица, о Банке России как о государственном органе и кредитной организации.
3. Компетенция ЦБ РФ.
 - 3.1. В сфере денежно-кредитной политики (осуществляемые государством в лице ЦБ РФ и Правительством РФ меры по управлению денежным обращением и кредитными отношениями, направленные на обеспечение устойчивого развития экономики, усиление покупательной способности национальной валюты).
 - 3.2. В сфере банковских операций (в т.ч. особенность осуществления банковских операций ЦБ РФ, цель осуществления таких операций).
 - 3.3. В сфере банковского регулирования и надзора (цель; орган ЦБ РФ, осуществляющий банковское регулирование и надзор; основные полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и надзора).

Занятие 3. Правовое положение кредитных организаций в России. Банковские операции и сделки

1. Понятие и основные признаки кредитной организации по законодательству РФ. Отличие банков от небанковских кредитных организаций.
2. Особенности правового статуса кредитных организаций.
3. Обособленные подразделения кредитной организации: понятие, виды, требования к лицам, управляющим такими подразделениями, банковские операции, совершаемые такими подразделениями.
4. Внутренние структурные подразделения кредитной организации: понятие, виды, отличие от обособленных подразделений, банковские операции, совершаемые такими подразделениями.
5. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства: понятие, виды, состав правонарушения, порядок привлечения.
6. Понятие, правовая природа и виды банковских операций. Другие сделки банка: виды. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды.

Занятие 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций

1. Создание кредитной организации: этапы, документы, сроки.
2. Порядок оплаты уставного капитала кредитной организации.
3. Общая и специальная правоспособность кредитной организации: понятие, момент возникновения.
4. Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.
5. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.
6. Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации: этапы, документы, сроки.
7. Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва.
8. Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, этапы.
9. Ответственность за незаконное осуществление банковских операций: виды, основания привлечения.

Занятие 5. Институт банковской тайны

1. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.
2. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны.
3. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, согласно Федеральному закону от 02.12.1990 N 395-1 (в действующей редакции) «О банках и банковской деятельности» и иным законам.
4. Документы, которые могут быть запрошены в рамках банковской тайны.
5. Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны: виды, основания привлечения к ответственности.

Занятие 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве

1. Кредитный договор: общая характеристика.
2. Субъектный состав кредитного договора.
3. Заключение кредитного договора: существенные и факультативные условия. Форма кредитного договора.
4. Правовой порядок предоставления и возврата кредита.
5. Содержание кредитного договора.
6. Ответственность сторон по кредитному договору.
7. Виды кредитных договоров. Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями.
8. Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.

Занятие 7. Договор финансирования под уступку денежного требования

1. Виды сделок по финансированию под уступку денежного требования.
2. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству.
3. Стороны, форма и порядок заключения договора финансирования под уступку денежного требования.
4. Содержание и исполнение договора финансирования под уступку денежного требования.
5. Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования.

Занятие 8. Договор финансовой аренды (лизинга)

1. Понятие, признаки и правовая природа договора лизинга.
2. Существенные условия договора лизинга, его форма.
3. Объект и субъекты договора лизинга.
4. Содержание договора лизинга.
5. Ответственность сторон по договору лизинга.
6. Международный лизинг.

Занятие 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств

1. Суть и предмет залога, обеспечиваемое залогом требование, основание возникновения залога.
2. Субъекты залогового правоотношения.
3. Договор о залоге, его существенные условия, форма и регистрация.
4. Содержание договора залога.
5. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога.
6. Договор залога товаров в обороте: понятие, существенные условия.
7. Договор залога имущественных прав: понятие, существенные условия.
8. Договор об ипотеке: понятие, существенные условия.
9. Основание возникновения поручительства. Обязательства, обеспечиваемые договором поручительства.
10. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства.
11. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства.
12. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии.
13. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии

Занятие 10. Институт банковского счета

1. Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств.
2. Виды банковских счетов.
3. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.
4. Договор банковского счета: стороны, форма.
5. Содержание договора банковского счета.
6. Ответственность сторон по договору банковского счета.

7. Операции по банковскому счету. Бесспорное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.

Занятие 11. Институт банковского вклада

1. Особенности правового регулирования в сфере банковского вклада: публично-правовое и частноправовое регулирование отношений в области банковского вклада.

2. Стороны договора банковского вклада. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом.

3. Форма и существенные условия договора банковского вклада.

4. Содержание, ответственность и прекращение договора.

5. Виды банковских вкладов.

6. Способы обеспечения возврата вклада. Правовые основы страхования вкладов физических лиц.

Занятие 12. Национальная платежная система РФ. Безналичные расчеты в РФ

1. Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем: национальная платежная система, платежная система, значимая платежная система, субъекты и участники платежной системы, платежная услуга: понятие и виды, электронные денежные средства, электронное средство платежа, правила платежной системы.

2. Порядок оказания платежных услуг: общая характеристика.

3. Услуга по переводу денежных средств: порядок осуществления, принципы перевода, условия исполнения распоряжений клиента.

4. Понятие и способы расчетов, формы безналичных расчетов, соотношение безналичных расчетов, расчетных сделок и расчетных операций, форма расчетных документов и требования к ним, сроки в расчетных правоотношениях.

5. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.

6. Порядок осуществления безналичных расчетов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями: общие положения.

7. Расчеты платежными поручениями: понятие платежного поручения, цели использования, участники, условия (порядок) принятия банком платежного поручения к исполнению и его покрытие, маршрут и срок исполнения, ответственность банка (банка-эмитента, банка-посредника и банка-получателя средств) за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения.

8. Расчеты аккредитивами: понятие аккредитива, цели использования, принцип независимости, плюсы и минусы использования такой формы расчетов, участники, виды аккредитивов, маршрут исполнения, прекращение и закрытие, ответственность участников.

9. Расчеты по инкассо: понятие инкассовой операции, цели использования, формы инкассовой операции, участники, маршрут и срок исполнения, ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных документов в рамках инкассо.

10. Расчеты чеками: понятие чека, формальность, публичная достоверность и абстрактность чека, участники, маршрут (схема) исполнения чека (в т.ч. сроки предъявления чека к платежу, способы распоряжения чекодержателем чеком, инкассирование чека, отказ в оплате чека, передача прав по чеку), виды чеков.

11. Порядок осуществления межбанковских расчетов: особенности осуществления расчетов через Банк России, осуществление расчетов через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, расчетные операции по счетам межфилиальных расчетов.

12. Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами: условия осуществления безналичных расчетов физическими лицами, формы расчетов.

13. Расчеты с использованием банковских карт.

Занятие 13. Правовое регулирование валютных операций в РФ. Валютный контроль

1. Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля (группы источников валютного регулирования, их общая характеристика).

2. Понятие и органы валютного регулирования. Понятие, органы и агенты валютного контроля. Взаимодействие органов и агентов валютного контроля.

3. Объект валютного регулирования и валютного контроля. Участники валютных операций.

4. Валютный режим: понятие и виды.

5. Понятие валютных операций, их виды, группы, понятие валютных ограничений.

6. Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля (валютные операции уполномоченных банков, уполномоченные банки как агенты валютного контроля).

Занятие 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

1. Понятие ценной бумаги (документарные и бездокументарные ценные бумаги, классификация ценных бумаг).

2. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: этапы, документы, сроки.
3. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов: понятие депозитного (сберегательного) сертификата, обязательные реквизиты, порядок выпуска.
4. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо, залог и авалирование векселей.

Важное место в самостоятельной работе занимает подготовка эссе и рефератов. **Темы рефератов и эссе:**

1. Банк России как мегарегулятор: правовое положение, риски, плюсы и минусы
2. Участники банковской системы РФ: состав на законодательном уровне, фактический состав.
3. Виды кредитных организаций: особенности правового положения, различия.
4. Особенности правового регулирования кредитных операций: банковское и гражданское законодательство.
5. Независимая гарантия: особенности, виды.
6. Основные понятия в области платежных систем: их соотношение и взаимосвязь
7. Валютное регулирование и валютный контроль: различие, субъекты, порядок осуществления, документы.
8. Аккредитивные операции: особенности, плюсы и минусы.
9. Особенности ипотечного потребительского кредитования.
10. Векселя в банковских сделках.

Вопросы к зачету:

Вопрос	Код компетенции (согласно РПД)
1. Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности. Метод банковского права.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
2. Понятие и классификация принципов банковского права. Система банковского права. Место банковского права в правовой системе России	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
3.. Источники банковского права: понятие, виды. Соотношение банковского права и банковского законодательства	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
4. Банковское правоотношение: понятие, признаки, структура, виды	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
5. Банковская система РФ: законодательное и доктринальное определение. Основные элементы и уровни банковской системы РФ. Иные фактические участники банковской системы РФ.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
6. Правовой статус Банка России: общая	ПК-15, ПК-16, ОПК

характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции)	ОС-10
7. Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица. Дискуссии о Банке России как о государственном органе и кредитной организации	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
8. Взаимоотношения Банка России с иными органами государственной власти и его подотчетность. Нормотворческая деятельность Банка России	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
9. Система и органы управления ЦБ РФ	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
10. Компетенция Банка России: общая характеристика, основные полномочия.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
11. Компетенция Банка России в сфере банковского регулирования и надзора	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
12. Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ, их отличия.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
13. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
14. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
15. Особенности правового статуса кредитных организаций	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
16. Понятие, отличия и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
17. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
18. Банковские операции и другие сделки банка. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
19. Процедура государственной регистрации кредитных организаций: цель, нормативно-правовые акты, этапы, основные документы, сроки	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
20. Общая и специальная правоспособность кредитной организации. Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

признаки, порядок выдачи, виды	
21. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
22. Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации. Основные отличия от порядка открытия внутренних структурных подразделений кредитной организации	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
23. Реорганизация кредитных организаций: формы, порядок	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
24. Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
25. Добровольная ликвидация, ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация) и ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства (принудительная ликвидация): основания, основные этапы.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
26. Ответственность за незаконное осуществление банковских операций	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
27. Открытая банковская информация: понятие, содержание, назначение, порядок раскрытия и предоставления	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
28. Банковская и иная тайна (государственная, служебная, коммерческая, профессиональная): соотношение понятий. Банковская тайна и персональные данные. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
29. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Документы, которые могут быть запрошены в рамках банковской тайны.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
30. Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
31. Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
32. Форма и содержание кредитного договора.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

33. Правовой порядок предоставления и возврата кредита.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
34. Ответственность сторон по кредитному договору.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
35. Виды кредитного договора. Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
36. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
37. Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
38. Виды сделок по финансированию под уступку денежного требования, правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
39. Стороны, форма и существенные условия договора финансирования под уступку денежного требования	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
40. Содержание договора финансирования под уступку денежного требования	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
41. Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
42. Понятие, признаки, правовая природа и существенные условия договора лизинга.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
43. Основные элементы договора лизинга: субъекты, объект, содержание	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
44. Залог: суть, предмет, требование, обеспечиваемое залогом, основания возникновения, субъекты	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
45. Договор о залоге: существенные условия, форма и регистрация. Содержание договора залога.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
46. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом. Прекращение залога	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
47. Специальные виды договоров залога: понятие,	ПК-15, ПК-16, ОПК

существенные условия	ОС-10
48. Поручительство: основание возникновения, обязательства, обеспечиваемые поручительством. Стороны и форма договора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
49. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
50. Понятие банковской гарантии. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
51. Права и обязанности гаранта. Прекращение банковской гарантии	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
52. Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств. Виды банковских счетов.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
53. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
54. Договор банковского счета: понятие, стороны, форма, существенные условия	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
55. Договор банковского счета: содержание, ответственность, прекращение	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
56. Операции по банковскому счету: порядок совершения. Бесспорное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
57. Понятие договора банковского вклада, его признаки, особенности правового регулирования	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
58. Договор банковского вклада: понятие, стороны, форма, существенные условия	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
59. Договор банковского вклада: содержание, ответственность, прекращение договора.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
60. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом. Виды банковских вкладов	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
61. Обеспечение возврата вклада. Правовые основы и порядок страхования вкладов физических лиц	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

62. Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем: национальная платежная система, платежная система, значимая платежная система,	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
63. Платежная услуга: понятие и виды, электронные денежные средства, электронное средство платежа, правила платежной системы.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
64. Порядок оказания платежных услуг: общая характеристика. Услуга по переводу денежных средств: порядок осуществления, принципы перевода, условия исполнения распоряжений клиента.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
65. Понятие и способы расчетов, формы безналичных расчетов, соотношение безналичных расчетов, расчетных сделок и расчетных операций, форма расчетных документов и требования к ним, сроки в расчетных правоотношениях.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
66. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
67. Расчеты платежными поручениями.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
68. Расчеты аккредитивами.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
69. Расчеты чеками.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
70. Расчеты по инкассо.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
71. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчеты в форме перевода электронных денежных средств..	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
72. Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля. Понятие и органы валютного регулирования. Понятие, органы и агенты валютного контроля. Взаимодействие органов и агентов валютного контроля.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
73. Объект валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валютных операций и валютных ограничений. Участники валютных операций. Валютный режим.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

74. Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля.	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
75. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: этапы, документы, сроки	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
76. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
77. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10
78. Операции кредитных организаций с векселями: залог и авалирование векселей	ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Банковское право».

6.1. Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования

Карта компетенций

Шифр и название компетенции:

ПК-15: способность толковать нормативные правовые акты

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала . Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Уровень знаний в объеме, превышающий программу подготовки
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных	При решении стандартных задач	Продемонстрированы основные	Продемонстрированы все основные	Продемонстрированы все основные	Продемонстрированы все основные	Продемонстрированы все основные

	умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	умения. Решены типовые задачи с негрубыми и ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	умения. Решены все основные задачи с негрубыми и ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами	умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами	умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами. Выполнены все задания в полном объеме	умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

Шифр и название компетенции:

ПК-16: способность принимать участие в проведении юридической экспертизы нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в

них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала . Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Демонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками . Выполнены все задания, но не в полном объеме	Демонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами	Демонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами	Демонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами. Выполнены все задания в полном объеме	Демонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных	Демонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с	Демонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без	Демонстрированы навыки при решении нестандартных задач без	Демонстрированы творческий подход к решению нестандартных

	оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	навыки. Имели место грубые ошибки	ых задач с некоторыми недочетами	некоторые недочеты	ошибок и недочетов	ошибок и недочетов	задач
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

Шифр и название компетенции:

ОПК ОС-10: способность реализовывать навыки публичных выступлений, профессионального ведения полемики в судебном процессе

Индикаторы компетенции	ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность	При решении стандартных задач не продемонстрированы	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые	Продемонстрированы все основные умения. Решены все	Продемонстрированы все основные умения. Решены все	Продемонстрированы все основные умения. Решены все	Продемонстрированы все основные умения. Решены все

	оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	ы основные умения. Имели место грубые ошибки	задачи с негрубым и ошибками . Выполнены все задания, но не в полном объеме	основные задачи с негрубым и ошибками . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами	основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами	основные задачи с отдельными несущественными недочетами. Выполнены все задания в полном объеме	основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

Промежуточную аттестацию предваряет **текущий контроль успеваемости.**

6.2. Описание шкал оценивания.

Промежуточная аттестация может проходить в традиционной форме устного зачета на основе билетов, написания письменного ответа на вопросы билета, а также тестирования. Билеты включают два вопроса из списка в п. 5 настоящей программы, оцениваемых по системе «зачтено»/ «незачтено».

Критерии оценивания для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).

Оценка		Уровень подготовки
	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
зачтено	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

6.3. Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине, характеризующих этапы формирования компетенций.

Для оценивания результатов обучения в виде **знаний** используются следующие процедуры и технологии: эссе, контрольная работа, собеседование.

Для оценивания результатов обучения в виде **умений** и **владений** используются следующие практические контрольные задания: эссе, задания, контрольная работа, презентация.

Для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются собеседование по билету, индивидуальное собеседование.

6.4. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций.

Характеристика оценочного средства «Эссе».

Для оценки сформированности компетенций ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

Общие сведения об оценочном средстве

Эссе (творческая работа) представляет собой оригинальное произведение объемом до 10 страниц текста (до 3000 слов). Тема может быть выбрана обучающимся из списка предложенной проблематики, либо согласована с преподавателем. Творческая работа не является рефератом и не должна носить описательный характер: значительную ее часть следует посвятить аргументированному представлению своей точки зрения обучающимися (с обязательными ссылками на первоисточники), критической оценке рассматриваемого материала и проблематики, что способствует раскрытию творческих и аналитических способностей обучающихся.

Основаниями для оценки эссе могут служить:

- актуальность проблемы исследования и степень раскрытия заявленной темы;
- креативность и творческий подход при решении поставленных задач;
- способность обучающегося кратко и грамотно изложить суть заявленной проблемы, отразить полемику, существующую в научном мире по данному вопросу, аргументировать свои выводы и суждения.

Примеры заданий оценочного средства «Эссе»:

1. Банк России как мегарегулятор: правовое положение, риски, плюсы и минусы
2. Участники банковской системы РФ: состав на законодательном уровне, фактический состав.
3. Виды кредитных организаций: особенности правового положения, различия.

Характеристика оценочного средства «Задания»

Для оценки сформированности компетенций ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

Общие сведения об оценочном средстве

Решение задач (казусов) и заданий используются для контроля знаний обучающихся в качестве проверки результатов выполнения домашних заданий.

Уровень овладения компетенциями определяется по итогам выполнения работ.

Это могут быть задания: 1) на установление юридических фактов, применение норм права; 2) по составлению юридических заключений по тем или иным вопросам; 3) по определению правомерности действий.

Параметры оценочного средства

Предел длительности контроля	60 мин
Предлагаемое количество задач из одного контролируемого раздела	3-10
Последовательность выборки задач из каждого раздела	случайная
Критерии оценки:	
«отлично»	задание выполнено полностью; решение обосновано логично и последовательно, с точными и соответствующими ссылками на первоисточник
«хорошо»	задание выполнено с незначительными погрешностями, допущены неточности в ссылках на нормативные акты
«удовлетворительно»	обнаруживает знания и понимания большей части задания, но решение казуса не завершено логически, отсутствуют ссылки на статьи нормативного акта
«неудовлетворительно»	казус разрешен неверно, либо не решен вовсе

Примеры заданий оценочного средства «Задания»:

1. Банк России предоставил на основании кредитного договора Правительству РФ кредит в размере 100000000 рублей на срок 12 месяцев на следующие цели: для финансирования дефицита федерального бюджета. Правомерны ли действия Банка России?
2. Для размещения одного из расчетно-кассовых центров Банка России Банк России заключил договор аренды помещения на 2 года с собственником помещения. Правомерны ли действия Банка России?

Характеристика оценочного средства «Контрольная работа»

Для оценки сформированности компетенций ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

Общие сведения об оценочном средстве

Контрольная работа является одним из средств текущего контроля в освоении дисциплины «Правовой режим недвижимости». Контрольная работа используется для проверки и оценки знаний обучающихся по освоенному материалу, а также умений применять полученные знания для решения поставленных задач.

Контрольная работа проводится в часы аудиторной самостоятельной работы обучающихся. Данный вид оценочного средства осуществляется письменно, в виде ответов на 2 вопроса. Во время проведения контрольной

работы оценивается способность обучающихся найти правильный ответ на поставленный вопрос, умение применять полученные в ходе лекций и семинаров знания и умения. Максимальное количество баллов, которые может получить обучающийся за контрольную работу, равно 5 баллам.

Параметры оценочного средства

Предел длительности контроля	40 минут
Предлагаемое количество вариантов	4
Критерии оценки:	
«отлично»	Содержание ответа на вопросы соответствует теме, информация изложена четко и логично, является достоверной, со ссылкой на нормативно-правовые акты. Ответ содержит элементы сравнительного анализа со ссылками на первоисточники.
«хорошо»	Содержание ответа на вопросы соответствует теме, информация, в целом, изложена четко и логично, является достоверной, со ссылкой на нормативно-правовые акты. Ответ не содержит элементы сравнительного анализа и носит описательный характер, либо приведенные в работе сравнения не подтверждены ссылками на первоисточники.
«удовлетворительно»	Отсутствуют ссылки на нормативные акты; тема раскрыта поверхностно; обучающийся испытывает небольшие затруднения по выполнению задания и поиску информации в нормативном акте.
«неудовлетворительно»	Тема не раскрыта; работа соответствует заданию менее, чем на 1/3.

Примеры заданий оценочного средства «Контрольная работа»:

1. Определите субъектный состав кредитного договора. Кто может быть кредитором по кредитному договору?
2. Назовите существенные и факультативные условия кредитного договора. Найдите их в тексте договора.

Характеристика оценочного средства «Презентация»

Для оценки сформированности компетенций ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

Общие сведения об оценочном средстве

Обучающимся в группе из 3-4 человека предлагается подготовить презентацию. Оценочное средство в виде подготовки доклада с последующей презентацией может использоваться при изучении любого раздела. Обучающимся предлагается самостоятельно проанализировать проблему, подготовить доклад, на его основе сделать презентацию доклада в слайдах с помощью программы POWERPOINT и выступить перед аудиторией с представлением результатов исследования. Максимальное количество баллов за доклад-презентацию – 5 баллов.

Для доклада предоставляется 5-7 минут.

Параметры оценочного средства

Предел длительности контроля	7 минут
Критерии оценки:	
«5», если	содержание соответствует теме, информация изложена четко и логично, является достоверной, со ссылкой на нормативно-правовые акты; количество слайдов – в пределах 20, дизайн соответствует содержанию; присутствует творческий, оригинальный подход;
«4», если	содержание соответствует теме, информация, в целом, изложена четко и логично, является достоверной, со ссылкой на нормативно-правовые акты; количество слайдов – в пределах 15,
«3», если	количество слайдов – в пределах 10; отсутствуют ссылки на нормативные акты; тема раскрыта поверхностно; перегружена текстом.

Примеры заданий оценочного средства «Презентация»:

1. Система и органы управления ЦБ РФ
2. Соотношение банковского права и банковского законодательства

Характеристика оценочного средства «Собеседование»

Для оценки сформированности компетенций ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

Общие сведения об оценочном средстве

Собеседование используется для контроля знаний обучающихся в качестве проверки результатов освоения знаний по дисциплине в процессе подготовки домашнего задания.

Уровень овладения компетенциями определяется по итогам выполнения работ.

Параметры оценочного средства

Предел длительности контроля	20 минут
Предлагаемое количество вариантов	3
Критерии оценки:	
«зачтено»	Минимум 2 правильных ответа из 3-х.
«не зачтено»	0 правильных ответов или 1 правильный ответ

Примеры заданий оценочного средства «Собеседование»:

1. Система и органы управления ЦБ РФ.
2. Банк России как «мега регулятор». Основные компетенции Банка России.
3. Компетенция Банка России в сфере банковского регулирования и надзора

Характеристика оценочных средств «Индивидуальное собеседование по билету», «Письменные ответы на вопросы билета».

Для оценки сформированности компетенций ПК-15, ПК-16, ОПК ОС-10

Общие сведения об оценочном средстве

Каждый билет содержит два вопроса, требующих максимально развёрнутого ответа.

Полная версия всех билетов находится в закрытом для студентов доступе и хранится на кафедре.

При устном собеседовании обучающемуся даётся 30 минут для подготовки, при письменном варианте – 60 минут для полного изложения ответа.

Ответы оцениваются по шкале «зачтено/незачтено» в соответствии с п.6.2. настоящей программы.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Банковское право»

а) Основная литература

1. Банковское право: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 405 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/4E59A879-828B-43FB-9C5C-B25AC94C457A
2. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 371 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/A21047B2-3C01-42D7-8478-5EB71CD1C2C5
3. *Ашмарина, Е. М.* Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 405 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04159-0. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/35523A05-357C-4CB3-8A14-5DE0310C1B23
4. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-

00289-8. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E

5. Электронный курс дисциплины <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627>

б) Программное обеспечение и интернет ресурсы:

Справочная правовая система «Консультант Плюс», справочная правовая система «Гарант».

Материально-техническое обеспечение дисциплины «Банковское право».

Дисциплина «Банковское право» обеспечена всей необходимой материальной базой. Для проведения лекций по данной дисциплине имеется лекционная аудитория площадью 221 кв.м. оснащённая мультимедийным оборудованием. Также имеются в необходимом количестве аудитории для проведения семинарских занятий, в том числе для занятий по методу «круглого стола». Они также оснащены мультимедийным оборудованием.

Имеются два компьютерных класса, по 15 компьютеров каждый, все компьютеры имеют базу «Консультант плюс» и снабжены выходом в интернет.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО ННГУ с учетом рекомендаций и ОПОП ВО по специальности 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность».

Автор:

к.ю.н., доцент кафедры гражданского права и процесса
_____ Перов О.Ю.

Рецензент (ы) _____ к.ю.н., доцент кафедры
административного и финансового права
Лютлова О.И.

Заведующий кафедрой

Цыганов В.И.

Программа одобрена на заседании методической комиссии юридического факультета от 26.02.2021 года, протокол № 52.