МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное**

**образовательное учреждение высшего образования**

**«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет**

**им. Н.И. Лобачевского»**

|  |
| --- |
| Юридический факультет |

(факультет / институт / филиал)

|  |
| --- |
|  |
| УТВЕРЖДЕНО  решением ученого совета ННГУ  протокол от  «16» июня 2021 г. № 8 |

**Рабочая программа дисциплины**

|  |
| --- |
| Банковское право |

*(наименование дисциплины (модуля))*

Уровень высшего образования

|  |
| --- |
| специалитет |

(бакалавриат / магистратура / специалитет)

Направление подготовки / специальность

|  |
| --- |
| 40.05.03 Судебная экспертиза |

*(указывается код и наименование направления подготовки / специальности)*

Направленность образовательной программы

|  |
| --- |
| Криминалистические экспертизы. Экономические экспертизы. Речеведческие экспертизы. |

*(указывается профиль / магистерская программа / специализация)*

Форма обучения

|  |
| --- |
| очная |

*(очная / очно-заочная / заочная)*

Нижний Новгород

2021 год

1. **Место дисциплины в структуре ООП**

Дисциплина «Банковское право» (Б1.В.ДВ.04.02) относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, ОП по специальности  **40.05.03 «Судебная экспертиза».** Код дисциплины Б1.В.ДВ.04.02.Дисциплина изучается в 3  семестре на 2 году обучения.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ варианта** | **Место дисциплины в учебном плане образовательной программы** | **Стандартный текст для автоматического заполнения в конструкторе РПД** |
| 1 | Блок 1. Дисциплины (модули) Часть, формируемая участниками образовательных отношений | Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Банковское право» относится к части ООП направления подготовки 40.05.03 Судебная экспертиза, формируемой участниками образовательных отношений. |

1. **Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Формируемые компетенции** (код, содержание компетенции) | **Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции** | | **Наименование оценочного средства** |
| **Индикатор достижения компетенции**\*  (код, содержание индикатора) | **Результаты обучения**  **по дисциплине\*\*** |
| ПК-2. Способен обобщать практику применения законодательства РФ и проводить анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности. | ПК-2.1. Обобщает и анализирует информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе цифровизации и интерактивных форм взаимодействия. | *Знать:* приемы обобщения и анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивных форм взаимодействия.  *Уметь:* применять приемы обобщения и анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивного взаимодействия.  *Владеть:* навыками обобщения и анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивного взаимодействия. | Собеседование  Реферат  Задание  Контрольная работа |
| ПК-2.1. Обобщает и анализирует информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе цифровизации и интерактивных форм взаимодействия | *Знать:* приемы обобщения и анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивных форм взаимодействия. *Уметь:* применять приемы обобщения и анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивного взаимодействия.  *Владеть:* навыками обобщения и анализа информации, имеющей значение для реализации правовых норм в сфере судебно-экспертной деятельности с использованием современных информационных технологий, в том числе в условиях цифровизации и интерактивного взаимодействия. | Собеседование  Реферат  Задание  Контрольная работа |
| ПК-8. Способен осуществлять правоохранительную деятельность с целью реализации правоприменительных актов в точном соответствии с требованиями закона. | ПК-8.1. Применяет принципы правового регулирования в сфере профессиональной деятельности. | *Знать:* принципы правового регулирования в сфере профессиональной деятельности.  *Уметь:* применять принципы правового регулирования в сфере профессиональной деятельности.  *Владеть:* навыками применения принципов правового регулирования в сфере профессиональной деятельности. | Собеседование  Реферат  Задание  Контрольная работа |
| ПК-8.2. Осуществляет правоприменительный процесс в соответствии со стадиями применения права | *Знать:*  - правоприменительный процесс в соответствии со стадиями применения права.  *Уметь:*  - применять правоприменительный процесс в соответствии со стадиями применения права  правоприменительный процесс в соответствии со стадиями применения права.  *Владеть:*  - навыками применения правоприменительного процесса в соответствии со стадиями применения права. | Собеседование  Реферат  Задание  Контрольная работа |
| ПК-8.3. Оценивает аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов | *Знать:*  - аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов.  *Уметь:*  - оценивать аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов.  *Владеть:*  - навыками оценки аспектов профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов. | Собеседование  Реферат  Задание  Контрольная работа |

**3. Структура и содержание дисциплины**

**3.1 Трудоемкость дисциплины**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **очная форма**  **обучения** | **очно-заочная**  **форма**  **обучения** | **заочная**  **форма**  **обучения** |
| **Общая трудоемкость** | **2 ЗЕТ** | **\_\_\_ ЗЕТ** | **\_\_\_ ЗЕТ** |
| **Часов по учебному плану** | 72 |  |  |
| **в том числе** |  |  |  |
| **аудиторные занятия (контактная**  **работа):**  **- занятия лекционного типа**  **- занятия семинарского типа**  **( практические занятия /**  **лабораторные работы)** | 33  16  16 |  |  |
| **самостоятельная работа** | 39 |  |  |
| **КСР** | 1 |  |  |
| **Промежуточная аттестация –**  **экзамен/зачет** | зачет |  |  |

**3.2. Содержание дисциплины**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины** | **Всего**  **(часы)** | в том числе | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы**  из них | | | | | | | | | | | | | | **Самостоятельная работа обучающегося, часы** | | |
| **Занятия лекционного**  **типа** | | | | | **Занятия семинарского**  **типа** | | | **Занятия лабораторного**  **типа** | | | **Всего** | | |
| Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная |
| Раздел 1. Введение в банковское право | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 2. Банковская система РФ. Банк России. Банковское регулирование и надзор | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций в России. Банковские операции и сделки | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 4. Порядок создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций | 12 |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |  |  |  | 4 |  |  | 4 |  |  |
| Раздел 5. Институт банковской тайны | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 6. Правовое регулирование кредитования в банковском праве | 12 |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |  |  |  | 4 |  |  | 4 |  |  |
| Раздел 7. Договор финансирования под уступку денежного требования | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 8. Договор финансовой аренды (лизинга) | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 9. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств | 12 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 6 |  |  |
| Раздел 10. Институт банковского счета | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 11. Институт банковского вклада | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 12. Национальная платежная система РФ | 12 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 6 |  |  |
| Раздел 13. Правовое регулирование валютных операций в РФ. Валютный контроль | 6 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 2 |  |  |
| Раздел 14. Операции кредитных организаций с ценными бумагами | 5 |  |  | 1 |  |  | 1 |  |  |  |  |  | 2 |  |  | 1 |  |  |
| В т.ч. текущий контроль | 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого | 72 |  |  | 16 |  |  | 16 |  |  |  |  |  | 32 |  |  | 39 |  |  |

Практические занятия (семинарские занятия /лабораторные работы) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП: правоприменительный тип задач, правоохранительный тип задач.

- компетенций - ПК-2. Способен обобщать практику применения законодательства РФ и проводить анализ реализации государственной политики в установленной сфере деятельности;

- ПК-8. Способен осуществлять правоохранительную деятельность с целью реализации правоприменительных актов в точном соответствии с требованиями закона.

**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 поручительством. 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 и безакцептное 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.

**Тема 9. Национальная платежная система РФ**

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.

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

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.

На проведение практических занятий (семинарских занятий /лабораторных работ) в форме практической подготовки отводится 16 часа*.*

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций*.*

1. **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;
* 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.***

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

1. **Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю**),

включающий:

* 1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)** | **Шкала оценивания сформированности компетенций** | | | | | | |
| **плохо** | **неудовлетворительно** | **удовлетворительно** | **хорошо** | **очень хорошо** | **отлично** | **превосходно** |
| **не зачтено** | | **зачтено** | | | | |
| Знания | 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 ошибки. | 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. |
| Умения | Отсутствие минимальных умений . Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения.  Имели место грубые ошибки. | Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продемонстрированы все основные умения,решены все основные задачи с отдельными несущественным недочетами, выполнены все задания в полном объеме. | Продемонстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном  объеме без недочетов |
| Навыки | 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 оценки при промежуточной аттестации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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» |

* 1. **Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые**

**для оценки результатов обучения**.

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

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

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

**5.2.1 Контрольные вопросы**

***Вопросы к зачету***:

1. Понятие и предмет банковского права. Понятие банковской деятельности. Метод банковского права.
2. Понятие и классификация принципов банковского права. Система банковского права.Место банковского права в правовой системе России.
3. Источники банковского права: понятие, виды. Соотношение банковского права и банковского законодательства.
4. Банковское правоотношение: понятие, признаки, структура, виды.
5. Банковская система РФ: законодательное и доктринальное определение. Основные элементы и уровни банковской системы РФ. Иные фактические участники банковской системы РФ.
6. Правовой статус Банка России:общая характеристика (статус, имущество, цели деятельности, функции).
7. Дискуссия об организационно-правовой форме Банка России как юридического лица. Дискуссии о Банке России как о государственном органе и кредитной организации.
8. Взаимоотношения Банка России с иными органами государственной власти и его подотчетность. Нормотворческая деятельность Банка России.
9. Система и органы управления ЦБ РФ.
10. Компетенция Банка России: общая характеристика, основные полномочия.
11. Компетенция Банка России в сфере банковского регулирования и надзора.
12. Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ, их отличия.
13. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования.
14. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг.
15. Особенности правового статуса кредитных организаций.
16. Понятие, отличия и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.
17. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
18. Банковские операции и другие сделки банка. Пассивные и активные операции банков, их виды. Услуги банков, их виды.
19. Процедура государственной регистрации кредитных организаций: цель, нормативно-правовые акты, этапы, основные документы, сроки.
20. Общая и специальная правоспособность кредитной организации. Лицензия на осуществление банковских операций: понятие и признаки, порядок выдачи, виды.
21. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.
22. Порядок открытия представительства и филиала кредитной организации. Основные отличия от порядка открытия внутренних структурных подразделений кредитной организации.
23. Реорганизация кредитных организаций: формы, порядок.
24. Основания для отзыва банковской лицензии, последствия отзыва.
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.
26. Ответственность за незаконное осуществление банковских операций.
27. Открытая банковская информация: понятие, содержание, назначение, порядок раскрытия и предоставления.
28. Банковская и иная тайна (государственная, служебная, коммерческая, профессиональная): соотношение понятий. Банковская тайна и персональные данные. Информация, на которую распространяется режим банковской тайны.
29. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Документы, которые могут быть запрошены в рамках банковской тайны.
30. Ответственность за разглашение банковской тайны и за неправомерный отказ от предоставления информации, на которую распространяется режим банковской тайны.
31. Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора.
32. Форма и содержание кредитного договора.
33. Правовой порядок предоставления и возврата кредита.
34. Ответственность сторон по кредитному договору.
35. Виды кредитного договора. Особенности правового регулирования кредитных договоров, заключаемых с потребителями.
36. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования.
37. Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.
38. Виды сделок по финансированию под уступку денежного требования, правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) по российскому законодательству.
39. Стороны, форма и существенные условия договора финансирования под уступку денежного требования.
40. Содержание договора финансирования под уступку денежного требования.
41. Ответственность сторон по договору финансирования под уступку денежного требования.
42. Понятие, признаки, правовая природа и существенные условия договора лизинга.
43. Основные элементы договора лизинга: субъекты, объект, содержание.
44. Залог: суть, предмет, требование, обеспечиваемое залогом, основания возникновения, субъекты.
45. Договор о залоге: существенные условия, форма и регистрация.Содержание договора залога.
46. Основания для обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации, досрочное исполнение обязательства, обеспечиваемого залогом.Прекращение залога.
47. Специальные виды договоров залога: понятие, существенные условия.
48. Поручительство: основание возникновения, обязательства, обеспечиваемые поручительством. Стороны и формадоговора поручительства. Существенные условия и срок в договоре поручительства.
49. Объем ответственности поручителя, его права и обязанности. Прекращение поручительства.
50. Понятие банковской гарантии. Субъекты и основные принципы банковской гарантии. Существенные условия и виды банковской гарантии.
51. Права и обязанности гаранта.Прекращение банковской гарантии.
52. Понятие банковского счета, его отличие от иных счетов. Правовая природа безналичных денежных средств.Виды банковских счетов.
53. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.
54. Договор банковского счета: понятие, стороны, форма, существенные условия.
55. Договор банковского счета: содержание, ответственность, прекращение.
56. Операции по банковскому счету: порядок совершения. Бесспорное и безакцептное списание со счета, очередность списания денежных средств со счета. Арест и приостановление операций по счету.
57. Понятие договора банковского вклада, его признаки, особенности правового регулирования.
58. Договор банковского вклада: понятие, стороны, форма, существенные условия.
59. Договор банковского вклада: содержание, ответственность, прекращение договора.
60. Особенности договора банковского вклада с физическим лицом. Виды банковских вкладов.
61. Обеспечение возврата вклада. Правовые основы и порядок страхования вкладов физических лиц.
62. Правовое регулирование платежных систем в РФ. Основные понятия в области платежных систем: национальная платежная система, платежная система, значимая платежная система,
63. Платежная услуга: понятие и виды, электронные денежные средства, электронное средство платежа, правила платежной системы.
64. Порядок оказания платежных услуг: общая характеристика. Услуга по переводу денежных средств: порядок осуществления, принципы перевода, условия исполнения распоряжений клиента.
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.
66. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности. Требования к организации и функционированию платежных систем.
67. Расчеты платежными поручениями.
68. Расчеты аккредитивами.
69. Расчеты чеками.
70. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
71. Особенности осуществления перевода электронных денежных средств.
72. Расчеты по инкассо между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.
73. Порядок осуществления межбанковских расчетов.
74. Особенности осуществления безналичных расчетов физическими лицами.
75. Расчеты с использованием банковских карт.
76. Правовые источники валютного регулирования и валютного контроля. Понятие и органы валютного регулирования.Понятие, органы и агенты валютного контроля.Взаимодействие органов и агентов валютного контроля.
77. Объект валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валютных операций и валютных ограничений. Участники валютных операций.Валютный режим.
78. Особенности правового положения уполномоченных банков в области валютного регулирования и валютного контроля.
79. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: этапы, документы, сроки.
80. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов.
81. Операции кредитных организаций с векселями: учет, инкассо,
82. Операции кредитных организаций с векселями: залог и авалирование векселей.

***Темы рефератов***:

1. Банковская деятельность как предмет банковского права.
2. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Особенности правового статуса кредитных организаций.
4. Особенности создания кредитных организаций.
5. Особенности лицензирования банковской деятельности.
6. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.
7. Отличительные признаки банковских вкладов (депозитов).
8. Особенности системы страхования вкладов физических лиц.
9. Отличительные признаки банковских счетов.
10. Отличительные признаки банковского кредитования.
11. Особенности обеспечения возврата банковских кредитов.
12. Способы межбанковских расчетов.
13. Определение момента исполнения обязательств при безналичных расчетах.
14. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
15. Использование расчетных документов в электронном виде.
16. Расчеты с использованием банковских карт.
17. Гражданско-правовая и административная ответственность кредитных организаций за ненадлежащее совершение операций по банковским счетам.
18. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
19. Хранение ценностей в кредитной организации.
20. Лизинговые операции кредитных организаций.
21. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании банковской лицензии.
22. Функции банков как агентов валютного контроля.
23. Валютный контроль за банковскими операциями кредитных организаций.
24. Требования, обеспечивающие стабильность банковской системы: общая характеристика.
25. Пруденциальный надзор за кредитными организациями: сущность и значение.
26. Особенности антимонопольного контроля в банковской сфере.
27. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.
28. Государственные корпорации, действующие в банковской сфере.
29. Особенности производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
30. Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций.
31. Аффилированные лица кредитных организаций: понятие и значение.

**6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

а) основная литература:

1. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01561-3. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=376485>
2. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-e изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. - 400 с.: 60x90 1/16. (переплет)ISBN 978-5-91768-227-3 <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=549829>

б) дополнительная литература:

1. Мажинская Н.Г. Договорное право: Учебно-методическое пособие - М.:Юстицинформ, 2014. - 216 с. ISBN 978-5-7205-1249-1 <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=752251>
2. Договорное право: Учебное пос. для ст. вузов, обуч. по спец. "Юриспр" /Н.Д.Эриашвили, А.Н.Кузбагаров, П.В.Алексий; Под ред. Н.Д. Эриашвили, В.Н. Ткачева. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 - 239 с: 60x90 1/16 - (Юриспруденция для бак). (п)ISBN 978-5-238-02647-3 <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=498940>

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины)

Лицензионное программное обеспечение

1. ПО «Windows 7 ProSP1»
2. ПО «WindowsXPProSP3»
3. ПО «MSOfficePro 2007»
4. ПО «Office Standard 2016 MAK HYRRK-6NMM3-MG2H8-GJ7V9-8QKY2 MAK 0/50»
5. ПО «Kasperskyendpointsecurity»

Интернет-ресурсы:

1. Правовая система ГАРАНТ. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
2. Правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань»: <http://e.lanbook.com> .
4. Электронно-библиотечная система «Znanium» <http://www.znanium.com/>
5. Электронно-библиотечная система «Юрайт»: [http://biblio-online.ru](http://biblio-online.ru/)
6. Электронно-библиотечная система: <http://www.studentlibrary.ru/>
7. Совет по противодействию коррупции при Президенте РФ <http://state.kremlin.ru/council/12/news>
8. Национальный антикоррупционный совет Российской Федерации <http://www.korrup.ru/>

**7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО /ОС ННГУ с учетом рекомендаций и ОП ВО по специальности 40.05.03 Судебная экспертиза.

Автор (ы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Рецензент (ы) (*на усмотрение разработчиков ООП*) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Программа одобрена на заседании Учебно-методической комиссии юридического факультета/института

от «11» июня 2021 года, протокол №75.