

# **АНО ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»**

Рабочая программа дисциплины (модуля)

## **Б1.В.10 «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

**Направление  
подготовки**

*40.03.01 Юриспруденция*

**Направленность (профиль)  
программы**

*Гражданско-правовая*

**Формы  
обучения**

*очная, очно-заочная*

*Автор – составитель:  
Крючкова А.Г.*

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 13 августа 2020 г. N 1011).

Рецензент: Е.Е. Пирогова к.ю.н., доцент кафедры Гражданского процесса и социальных отраслей права АНО ВПО «Московский гуманитарный университет»

Рабочая учебная программа утверждена на заседании кафедры государственно-правовых дисциплин АНО ВО «Национальный институт бизнеса»

Протокол №9 от 29.06.2021 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) согласована в рамках основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, направленность (профиль) программы Гражданско-правовая с ООО «ФБК Право», ПАО «Ростелеком»

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины (модуля).....	4
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО.....	5
3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	5
4. Структура и содержание дисциплины (модуля).....,.....	7
4.1 Распределение трудоемкости в часах по всем видам аудиторной и самостоятельной работы обучающихся.....	7
4.2 Учебно-тематический план дисциплины (модуля) .....	8
5. Содержание дисциплины (модуля).....	9
6. Планы занятий семинарского типа.....	12
7. Методические рекомендации для обучающихся по изучению дисциплины.....	18
8. Фонд оценочных средств.....	18
9. Особенности обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья,.....	26
10. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)....	27
11. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля).....	29

### **Приложения к рабочей программе дисциплины (модуля)**

Приложение 1. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля)

Приложение 2. Содержание фонда оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Образовательной целью** изучения дисциплины является освоение обучающимися основ теории и содержания современного правового регулирования в банковской сфере и валютных отношений; освоение обучающимися теоретических и практических методов решения проблем, возникающих в практической деятельности юриста; формирование у обучающихся представления о правовом регулировании банковской деятельности государства и коммерческих кредитных организаций

### **Задачи дисциплины**

- выработать представление о банковском праве как комплексной отрасли российского права;
- рассмотреть круг общественных отношений, регулируемых банковским правом;
- уметь ориентироваться в банковском законодательстве как на уровне законов, так и на уровне подзаконных актов, применять это законодательство на практике;
- выработать представление о банковской системе РФ, правовом положении кредитных организаций;
- выработка навыков правильного применения на практике институтов и отдельных норм банковского законодательства, в частности: кредита, банковского вклада и счета, валютных операций.

**Воспитательная цель дисциплины** – создание условий для активной жизнедеятельности обучающихся, их гражданского самоопределения, профессионального становления и индивидуально-личностной самореализации в созидательной деятельности для удовлетворения потребностей в нравственном, культурном, интеллектуальном, социальном и профессиональном развитии.

Достижению поставленной цели воспитания обучающихся способствует решение следующих задач:

- развитие мировоззрения и актуализация системы базовых ценностей личности;
- приобщение обучающихся к общечеловеческим нормам морали, национальным устоям и академическим традициям;
- воспитание уважения к закону, нормам коллективной жизни, развитие гражданской и социальной ответственности;
- воспитание положительного отношения к труду, воспитание социально значимой целеустремленности и ответственности в деловых отношениях;
- обеспечение развития личности и ее социально-психологической поддержки, формирование личностных качеств, необходимых для эффективной профессиональной деятельности;
- выявление и поддержка талантливой обучающихся, формирование организаторских навыков, творческого потенциала, вовлечение обучающихся в процессы саморазвития и самореализации;
- формирование культуры и этики профессионального общения;

- воспитание внутренней потребности личности в здоровом образе жизни, ответственного отношения к природной и социокультурной среде;
- повышение уровня культуры безопасного поведения;
- развитие личностных качеств и установок, социальных навыков и управленческими способностями.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.10 «Банковское право» относится к Блоку Б1 Дисциплины (модули) (часть, формируемая участниками образовательных отношений).

2.1 Изучение данной дисциплины проходит на основе освоения дисциплин: «Финансовое право», «Гражданское право».

2.2 Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее: «Несостоятельность (банкротство)», «Рынок ценных бумаг», и др.

## 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

<i>Компетенция</i>	<i>Индикаторы достижения компетенций</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине</i>
Способность осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры (ПК-1)	<p>ПК-1.1. Знает принципы и нормы законодательства Российской Федерации, соотношение норм отдельных отраслей права при правовом регулировании общественных отношений</p> <p>ПК-1.2. Знает нормы и принципы международного права и их соотношение с законодательством Российской Федерации.</p> <p>ПК-1.3. Знает истоки российского права, перспективы его развития.</p> <p>ПК-1.4. Умеет толковать и применять нормы права с учетом правоприменительной практики, судебного толкования, доктринальных положений.</p> <p>ПК-1.5. Владеет навыками преодоления коллизий законодательства в</p>	<p>Знать: общие принципы банковского права; отличия гражданско-правовых отношений от положений банковского права, что особенно важно при защите финансовых интересов субъектов при спорах (в частности, в суде).</p> <p>Уметь: работать с новыми нормативными документами и отслеживать изменения нормативных документов; дать оценку правовым актам и представлять доказательства в суде; вести дела по гражданским делам, а также защищать права налогоплательщика в судах; самостоятельно решать сложные экономико-правовые задачи; анализировать конкретные обстоятельства с учетом экономических и правовых реалий; выявить проблемы, требующие законодательного решения.</p> <p>Владеть: навыками практической реализации теоретических знаний по разрешению правовыми методами вопросов, возникающих в процессе банковской деятельности; методами поиска и способами применения необходимых нормативно-правовых</p>

	правоприменительной деятельности на основании практико-ориентированного и доктринального подходов.	актов, регулирующих банковские отношения.
способность обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права (ПК-2)	<p>ПК-2.1. Знает законодательство Российской Федерации, нормы международных договоров, принципы международного права</p> <p>ПК-2.2. Знает правоприменительную практику и разъяснения высших судов Российской Федерации в данной области, а также толкования, содержащиеся в решениях ЕСПЧ.</p> <p>ПК-2.3. Умеет принимать правовые решения в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными нормами и принципами.</p> <p>ПК-2.4. Умеет правильно реагировать на нарушение норм права в правоприменительной деятельности и правильно их применять.</p> <p>ПК-2.5. Владеет навыками подготовки правовых заключений о соответствии правоприменения законодательству Российской Федерации и международным нормам и принципам.</p>	<p>Знать круг общественных отношений, регулируемых банковским правом, основные положения банковского права, иметь представление о природе банковского правоотношения</p> <p>Уметь анализировать нормы в сфере банковской деятельности, анализировать конкретные обстоятельства в банковской сфере с учетом экономических и правовых реалий</p> <p>Владеть юридической терминологией и навыками работы с правовыми актами, навыком самостоятельной постановки правовых проблем в сфере банковского права и поиска решений</p>
Способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством РФ (ПК-3)	<p>ПК-3.1. Знает нормы права и судебную практику по их реализации в правоприменительной деятельности</p> <p>ПК-3.2. Умеет формировать правовую позицию в рамках решения поставленной правовой задачи</p> <p>ПК-3.3. Умеет правильно обращаться с заявлениями</p>	<p>Знать основные источники банковского права, основные положения банковского права, иметь представление о природе банковского правоотношения, законодательство, регулирующее отношения, входящие в предмет банковского права</p> <p>Уметь работать с новыми нормативными документами и отслеживать изменения нормативных документов в сфере банковского права, уверенно ориентироваться в действующем</p>

	<p>и жалобами в государственные органы и суд за защитой прав граждан, организаций и публичных образований</p> <p>ПК-3.4. Владеет навыками подготовки пакета документов в рамках поставленной правовой задачи</p> <p>ПК-3.5. Владеет навыками составления юридических документов, в т.ч. локальные акты, учредительные документы, процессуальные документы и др. на основе законодательства</p>	<p>законодательстве, регулирующем банковские отношения, анализировать конкретные обстоятельства в банковской сфере с учетом экономических и правовых реалий;</p> <p>Владеть навыками толкования банковского законодательства, методами поиска и способами применения необходимых нормативно-правовых актов, регулирующих банковские отношения, навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности</p>
--	--	---

#### **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

##### **4.1 Распределение трудоемкости в часах по всем видам аудиторной и самостоятельной работы обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское право» составляет 72 часа (2 зачетные единицы).

##### **Для очной формы обучения**

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Всего часов</b>	<b>Семестр 7, час.</b>
<b>Контактная работа</b>	<b>28,2</b>	<b>28,2</b>
Занятия лекционного типа	12	12
Занятия семинарского типа	16	16
Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий (зачет)	0,2	0,2
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>43,8</b>	<b>43,8</b>
<b>Форма промежуточной аттестации</b>		<b>зачет</b>

##### **Для очно-заочной формы обучения**

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Всего часов</b>	<b>Семестр 7, час.</b>
<b>Контактная работа</b>	<b>16,2</b>	<b>16,2</b>
Занятия лекционного типа	8	8
Занятия семинарского типа	8	8
Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий (зачет)	0,2	0,2
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>55,8</b>	<b>55,8</b>
<b>Форма промежуточной аттестации</b>		<b>зачет</b>



## 4.2. УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

(очная форма обучения)

№ п/ п	Наименование темы	Всего	Контактная работа		Самост. работа	Компетенции	
			Всего	В том числе			
				Лекции			Семинары
1.	Понятие и содержание банковского права	9	4	2	2	5	ПК-1
2.	Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ	9	3	1	2	6	ПК-1
3.	Банковский надзор	9	3	1	2	6	ПК-2
4.	Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций	9	4	2	2	5	ПК-2
5.	Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств.	9	4	2	2	5	ПК-2
6.	Договор банковского счета и банковского вклада	9	4	2	2	5	ПК-3
7.	Расчетные правоотношения	8,8	3	1	2	5,8	ПК-3
8.	Банковская информация и правовая защита банковской тайны	9	3	1	2	6	ПК-3
9.	Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий (зачет)	0,2	0,2				
	ИТОГО, час	72	28,2	12	16	43,8	

Примечание: \*знаком выделены темы, по которым проводятся активные и интерактивные формы обучения

## УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

(очно-заочная форма обучения)

№ п/ п	Наименование темы	Всего	Аудиторная работа			Самост. работа	компетении
			Всего	В том числе			
				Лек ции	Семи нары		
1.	Понятие и содержание банковского права	9	2	1	1	7	ПК-1
2.	Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ	9	2	1	1	7	ПК-1
3.	Банковский надзор	9	2	1	1	7	ПК-2
4.	Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций	9	2	1	1	7	ПК-2
5.	Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств.	9	2	1	1	7	ПК-2
6.	Договор банковского счета и банковского вклада	9	2	1	1	7	ПК-3
7.	Расчетные правоотношения	9	2	1	1	7	ПК-3
8.	Банковская информация и правовая защита банковской тайны	8,8	2	1	1	6,8	ПК-3
9.	Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий (зачет)	0,2	0,2				
	ИТОГО	72	16,2	8	8	55,8	

## **5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **Тема 1. Понятие и содержание банковского права**

Предмет и система банковского права. Цели и возможности банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права.

Содержание и понятие банковских правоотношений. Основные признаки банковских правоотношений

Виды банковских правоотношений. Основания возникновения банковских правоотношений.

Общая характеристика банковского законодательства и его свойства.

Система банковского законодательства. Цели и пределы правового регулирования. Исторический и сравнительный анализ законодательных актов, регулирующих банковскую деятельность.

Проблемы применения публично-правовых и частноправовых норм, регулирующих банковскую деятельность.

### **Тема 2. Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ**

Исторические основы возникновения банков и становления банковской системы. Центральный банк России - ведущее звено банковской системы. Принципы организации Банка России. Независимость Центрального Банка России. Функции Центрального Банка России. Структура Центрального Банка России. Капитал Банка России. Органы управления Банком России.

Банк России - как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России. Отчетность Банка России.

Центральный банк - проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие денежной системы и ее элементы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.

### **Тема 3. Банковский надзор**

Понятие и сущность банковского надзора. Цели и задачи банковского надзора. Формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Банком России. Виды проверок, проводимых Банком России. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации; порядок проведения проверок. Банковский надзор и его соотношение с прокурорским надзором в банковской сфере. Соотношения банковского надзора и аудита. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок

их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.

#### **Тема 4. Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций**

Понятие кредитной организации в зарубежном и отечественном законодательстве. Соотношение экономического и юридического понятий кредитной организации. Правовое положение кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации. Виды кредитных организаций, входящих в банковскую систему Российской Федерации. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Универсальные и специализированные банки. Банки, имеющие филиалы и бесфилиальные банки. Акционерные и паевые банки. Государственные (муниципальные) и частные банки. Банки с иностранными инвестициями. Принципы деятельности коммерческих банков (принцип экономической самостоятельности коммерческого банка и др.)

Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация. Понятие и виды кредитных организаций, не входящих в банковскую систему Российской Федерации. Правовое положение кредитных организаций, входящих в банковскую систему российской федерации.

#### **Тема 5. Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств**

Договоры о предоставлении денежных средств: договоры займа и кредита. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Валюта банковского кредитования. Порядок и способы предоставления (размещения) денежных средств. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.

Формы предоставления банковских кредитов и их классификация. Понятия: финансовый и коммерческий кредит. Требования банка, предъявляемые к заемщику. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита. Порядок погашения кредита. Банковский процент. Формы банковского процента. Классификация ссудного процента. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения задолженности.

Договор финансирования под уступку денежного требования. Договор лизинга.

## **Тема 6. Договор банковского счета и банковского вклада**

Понятие и характеристики договора банковского вклада. Субъекты и форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный депозитный сертификат. Виды вкладов. Срочный вклад. Вклад до востребования. Вклад на иных условиях возврата. Особенности правового регулирования депозитных счетов. Правила изменения процентной ставки по вкладам юридических и физических лиц.

Понятие и содержание договора банковского счета. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета. Документы необходимые для открытия банковского счета. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета.

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

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

## **Тема 7. Расчетные правоотношения**

Понятие и субъекты расчетных правоотношений. Особенности правового положения банка в расчетах. Способы и виды расчетов. Безналичные и наличные расчеты. Основные принципы расчетных правоотношений. Права и обязанности банка в расчетных отношениях. Структура договорных отношений. Проблемы ответственности.

Правовые формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Очередность списания денежных средств со счета в банке.

Правила расчетов по платежным поручениям. Случаи, когда для расчетов применяются платежные поручения. Реквизиты платежного поручения. Процедура составления и предъявления в банк платежного поручения. Процедура исполнения банком платежного поручения клиента.

Виды и порядок использования чеков.

Аккредитив как форма расчетов. Возможности использования аккредитива во внутренних и внешних расчетах. Правила составления аккредитива, его реквизиты. Виды аккредитивов. Отзывные и безотзывные аккредитивы. Подтвержденные аккредитивы. Покрытые и непокрытые аккредитивы. Делимые аккредитивы. Иные виды аккредитивов.

Правовые формы международных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив, торговля по открытому счету. Понятие и виды аккредитивов, используемых в международных расчетах. Условия аккредитива и их правовое значение.

Особенности использования чеков и векселей в международных расчетах. Женевские чековые и вексельные конвенции. Правовое положение чеков и векселей в англо-американской системе права.

## **Тема 8. Банковская информация и правовая защита банковской тайны**

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

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

Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Правовое закрепление банковской тайны. Ответственности за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.

## **6. ПЛАНЫ ЗАНЯТИЙ СЕМИНАРСКОГО ТИПА**

**Для обучающихся очной формы обучения:**

### **Семинар 1. Тема №1. Понятие и содержание банковского права**

**Доклад на тему «Отграничение банковского права от смежных отраслей права»**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие «банковское право» и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Банковские правоотношения.
4. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.
5. Банковское право как наука и как учебная дисциплина.
6. Основные категории российского банковского права.
7. Источники банковского права

### **Семинар 2. Тема №2. Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ**

**Доклад на тему «Правовое положение специализированных банков»**

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки.
2. Понятие «банковская система Российской Федерации» и ее структура.
3. Правовые основы деятельности Банка России
4. Функции Банка России
5. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.

6. Методы регулирования кредитно-денежной политики. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Обязательные и рекомендательные нормативы.

7. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ.

### **Семинар 3. Тема №3. Банковский надзор**

#### **Доклад на тему «Понятие обязательных нормативов ЦБ РФ»**

##### Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и сущность банковского надзора.
2. Цели и задачи банковского надзора.
3. Формы банковского надзора.
4. Виды проверок, проводимых Банком России.
5. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации
6. Соотношение банковского надзора и аудита.
7. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения.

### **Семинар 4. Тема №4. Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций**

#### **Доклад на тему «Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО)»**

##### Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы Российской Федерации.
2. Виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации.
3. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.
4. Порядок и этапы создания кредитной организации.
5. Требования к учредителям кредитной организации. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей.
6. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации.
7. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.
8. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций.
9. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления.
10. Ликвидация кредитной организации.

**Семинар 5. Тема №5. Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств.**

**Доклад на тему «Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок»**

Вопросы для обсуждения:

1. Банковские сделки, их основные виды
2. Договоры о предоставлении денежных средств: договоры займа и кредита.
3. Субъекты и объекты кредитования.
4. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.
5. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация.
6. Требования банка, предъявляемые к заемщику.
7. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита.
8. Договор финансирования под уступку денежного требования.
9. Договор лизинга.

**Семинар 6. Тема №6. Договор банковского счета и банковского вклада**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и содержание договора банковского счета.
2. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета.
3. Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента.
4. Приостановление операций по счету и арест денежных средств. Случаи приостановления операций по счету и ареста денежных средств. Органы, имеющие право накладывать арест на денежные средства и приостанавливать операции по счету
5. Виды вкладов
6. Правила изменения процентной ставки по вкладам юридических и физических лиц.

**Семинар 7. Тема №7. Расчетные правоотношения**

**Доклад на тему «Расчеты по инкассо, их правовая сущность»**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и субъекты расчетных правоотношений
2. Основные формы безналичных расчетов.
3. Способы и виды расчетов.
4. Права и обязанности банка в расчетных отношениях.
5. Правовые формы безналичных расчетов
6. Расчеты платежными поручениями: понятие и механизм
7. Расчеты чеками
8. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.

9. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Понятие и виды акцепта.

10. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме.

11. Правовые формы международных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив, торговля по открытому счету.

## **Семинар 8. Тема №8. Банковская информация и правовая защита банковской тайны**

**Доклад на тему «Правовой режим банковской тайны»**

Вопросы для обсуждения:

1. Открытая банковская информация, ее объем и содержание.
2. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.
3. Понятие банковской тайны.
4. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим.
5. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
6. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственности за нарушение банковской тайны.

**Для обучающихся очно-заочной формы обучения:**

## **Семинар 1. Тема №1-2. Понятие и содержание банковского права. Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ**

**Доклад на тему «Отграничение банковского права от смежных отраслей права»**

**Доклад на тему «Правовое положение специализированных банков»**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие «банковское право» и его место в системе российского права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Банковские правоотношения.
4. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.
5. Банковское право как наука и как учебная дисциплина.
6. Основные категории российского банковского права.
7. Источники банковского права
8. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки.
9. Понятие «банковская система Российской Федерации» и ее структура.
10. Правовые основы деятельности Банка России
11. Функции Банка России
12. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.



13. Методы регулирования кредитно-денежной политики. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Обязательные и рекомендательные нормативы.

14. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ.

**Семинар 2. Тема №3-4. Банковский надзор. Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций**

**Доклад на тему «Понятие обязательных нормативов ЦБ РФ»**

**Доклад на тему «Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО)»**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и сущность банковского надзора.
2. Цели и задачи банковского надзора.
3. Формы банковского надзора.
4. Виды проверок, проводимых Банком России.
5. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации
6. Соотношение банковского надзора и аудита.
7. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы Российской Федерации.
8. Виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации.
9. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.
10. Порядок и этапы создания кредитной организации.
11. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации.
12. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии
13. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления.
14. Ликвидация кредитной организации.

**Семинар 3. Тема №5-6. Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств. Договор банковского счета и банковского вклада**

**Доклад на тему «Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок»**

Вопросы для обсуждения:

1. Банковские сделки, их основные виды
2. Договоры о предоставлении денежных средств: договоры займа и кредита.
3. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.

4. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация.
5. Требования банка, предъявляемые к заемщику.
6. Договор финансирования под уступку денежного требования.
7. Договор лизинга.
8. Понятие и содержание договора банковского счета.
9. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета.
10. Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента.
11. Приостановление операций по счету и арест денежных средств. Случаи приостановления операций по счету и ареста денежных средств. Органы, имеющие право накладывать арест на денежные средства и приостанавливать операции по счету
12. Виды вкладов

#### **Семинар 4. Тема 7-8. Расчетные правоотношения. Банковская информация и правовая защита банковской тайны**

**Доклад на тему «Расчеты по инкассо, их правовая сущность»**

**Доклад на тему «Правовой режим банковской тайны»**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и субъекты расчетных правоотношений
2. Основные формы безналичных расчетов.
3. Способы и виды расчетов.
4. Правовые формы безналичных расчетов
5. Расчеты платежными поручениями: понятие и механизм
6. Расчеты чеками
7. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность.
8. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, структура договорных связей, ответственность. Понятие и виды акцепта.
9. Правовые особенности безналичных расчетов в электронной форме.
10. Открытая банковская информация, ее объем и содержание.
11. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.
12. Понятие банковской тайны.
13. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим.
14. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
15. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственности за нарушение банковской тайны.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (модуля)

**Приложение 1.** Методические рекомендации для обучающихся по изучению дисциплины

### 8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

#### Карта фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

№ п/п	Темы по учебно-тематическому плану	Оценочные средства
1.	Тема 1. Понятие и содержание банковского права	Устный опрос, доклад по теме 1 Тест №1 Задача № 1-2 Вопросы № 1-4 Текущий контроль 1
2.	Тема 2. Банковская система России. Правовой статус и функции Центрального банка РФ	Устный опрос, доклад по теме 2 Тест № 2 Задача № 3-5 Вопросы № 5-10 Текущий контроль 1
3.	Тема 3. Банковский надзор	Устный опрос, доклад по теме 3 Тест № 3 Задача № 6-7 Вопросы № 11-14 Текущий контроль 2
4.	Тема 4. Понятие и правовое положение коммерческого банка и иных кредитных организаций	Устный опрос, доклад по теме 4 Тест № 4 Задача № 8-11 Вопросы № 15-20 Текущий контроль 2
5.	Тема 5. Основные виды банковских сделок. Договоры о предоставлении денежных средств.	Устный опрос, доклад по теме 5 Тест № 5 Задача № 12-15 Вопросы № 21-25 Текущий контроль 2
6.	Тема 6. Договор банковского счета и банковского вклада	Устный опрос, Тест №6 Задача № 16-17 Вопросы № 26-30 Текущий контроль 3
7.	Тема 7. Расчетные правоотношения	Устный опрос, доклад по теме 7 Тест №7 Задача № 18 Вопросы № 31-38 Текущий контроль 3
8.	Тема 8. Банковская информация и правовая защита банковской тайны	Устный опрос, доклад по теме 8 Тест №8 Текущий контроль 3

# **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

## **Приложение 2 Содержание фонда оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)**

**Задания для оценки сформированности компонента компетенции –  
«знать»:**

### **Вопросы к зачету:**

1. Понятие банковского права и его источники
2. Соотношение понятий банковское право и банковское законодательство. Субъекты и объекты банковской деятельности
3. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» и его краткая характеристика
4. Система кредитных организаций в Российской Федерации
5. Основания и процедуры признания кредитных организаций, осуществляющих банковские операции, несостоятельными (банкротами)
6. Правовой статус коммерческого банка
7. Услуги коммерческих банков и операции коммерческих банков, их классификация
8. Правовой статус, задачи ЦБ РФ
9. Органы управления и структура ЦБ РФ
10. Правовое положение, задачи ГУ ЦБ РФ. Особенности оформления полномочий руководителя
11. Функции ЦБ РФ. Денежная эмиссия
12. Денежно-кредитная политика. Инструменты денежно-кредитной политики
13. Надзор за банковской деятельностью
14. Договор банковского счета
15. Виды банковских счетов, их характеристики и отличительные признаки
16. Порядок открытия, переоформления и закрытия счета. Перечень необходимых документов для открытия счета
17. Очередность списания денежных средств со счета
18. Ограничение прав владельца счета (арест, приостановление операций по счетам)
19. Расчетно-кассовые операции.
20. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов
21. Правовой режим и виды кассовых операций
22. Договор займа и кредитный договор. Форма кредитного договора и его основные положения
23. Виды кредитов, формы предоставления кредитов
24. Требования, предъявляемые к заемщику. Перечень документов для выдачи кредита
25. Залог как способ обеспечения обязательств, вытекающих из

кредитного договора

26. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения денежных обязательств

27. Поручительство как способ обеспечения кредитных обязательств.  
Основные условия договора поручительства

28. Условия договора банковского вклада (депозита)

29. Правовой режим хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе

30. Ценные бумаги как объекты банковских правоотношений

31. Драгоценные металлы: природные драгоценные камни - объекты банковских правоотношений

32. Правовое регулирование чекового обращения. Правовая природа чека.  
Реквизиты чека

33. Основы правового регулирования валютных операций кредитных организаций. Виды операций

34. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.  
Оформление паспорта сделки

35. Понятие ценной бумаги. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами

36. Правовой режим доверительного управления безналичными денежными средствами

37. Правовой режим лизинга в банковской практике. Условия договора лизинга

38. Международный перевод денежных средств

39. Правовое регулирование расчётов с использованием банковских карт.  
Виды международных платёжных систем

40. Банковская тайна. Порядок предоставления сведений составляющих банковскую тайну

## **ПРИМЕР ТИПОВЫХ ТЕСТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ**

**1. Предметом банковского права являются:**

- А) банковская деятельность;
- Б) банковские операции;
- В) банковские сделки;
- Г) верно все;
- Д) верно «Б», «В».

**2. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся:**

- А) деньги;
- Б) валюта;
- Г) ювелирные изделия;
- Д) золото в слитках;
- Е) ценные бумаги;
- Ж) верного ответа нет.

**3. В зависимости от содержания банковские правоотношения могут быть классифицированы следующим образом:**

- А) имущественные;
- Б) неимущественные;
- В) организационные;
- Г) все вышеназванное верно;
- Д) верно «А», «Б».

**4. Банк России является субъектом банковских правоотношений, федеральным органом власти и входит в систему федеральных органов:**

- А) законодательной власти;
- Б) исполнительной власти;
- В) судебной власти;
- Г) верно все;
- Д) иное.

**5. Банковское право включает множество правовых институтов. Их можно разделить на следующие виды:**

- А) организационные;
- Б) функциональные;
- В) диспозитивные;
- Г) верно все;
- Д) верно «А», «Б»;
- Е) верного ответа нет.

**Задания для оценки сформированности компонента компетенции – «уметь»:**

**Выполните практическое задание.**

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, несоответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

**Выполните практическое задание.**

Поясните, в чем заключается различие между понятиями "банковский кредит", "бюджетный кредит", "государственный кредит", "муниципальный кредит", "инвестиционный кредит". Какими нормативными актами определяется правовой режим этих видов кредитования?

### **Выполните практическое задание.**

Поясните, какие из перечисленных отношений с участием ЦБ РФ являются банковскими:

- а) отношения ЦБ РФ с федеральным бюджетом по поводу отчисления в бюджет 50% прибыли ЦБ РФ;
- б) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу установления последним экономических нормативов;
- в) отношения между ЦБ РФ и учредителями, представившими документы для регистрации коммерческого банка;
- г) отношения по поводу выполнения ЦБ РФ своих обязанностей по операциям с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;
- д) отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками по поводу осуществления надзора со стороны ЦБ РФ;
- е) отношения между ЦБ РФ и Правительством РФ в связи с предоставлением последнему кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета.

Дайте анализ каждого вида отношений.

### **Задания для оценки сформированности компонента компетенции – «владеть»:**

#### **ЗАДАЧА 1.**

В договоре поручительства было установлено, что оно выдано на 1 год с момента заключения договора. Кредитору в договоре предоставлялось право списать соответствующие суммы со счета поручителя в безакцептном порядке. Иск о взыскании соответствующей суммы в течение указанного года заявлен не был, однако платежное требование, оплачиваемое без акцепта, было предъявлено к счету поручителя в течении срока действия поручительства, то есть до истечения года с момента заключения договора.

Вправе ли кредитор в этой ситуации предъявить иск к поручителю о взыскании соответствующей суммы в срок, установленный ст.207 ГК РФ, то есть до истечения срока давности по основному обязательству?

#### **ЗАДАЧА 2**

Предприятие «У» обратилось с иском к коммерческому банку об обратном взыскании суммы повышенных процентов за пользование кредитом, списанных со счета предприятия банком.

Между истцом и ответчиком заключен кредитный договор, условия которого устанавливали размер процентов, уплачиваемых банку за пользование кредитом. Возможность одностороннего изменения условий в договоре не предусматривалась. Банк в одностороннем порядке увеличил размер процентов,

по причине увеличения учетной ставки ЦБР, и списал со счета истца плату за кредит в повышенном размере.

Подлежат ли удовлетворению требования предприятия?

## ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

<b>ПК-1</b> Способность осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры			
<b>ПК-1</b>	<b>Пороговый</b>	<b>Знать</b> общие принципы банковского права <b>Уметь</b> толковать нормы банковского права <b>Владеть</b> терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности	<b>удовлетвори тельно</b>
	<b>Средний</b>	<b>Знать:</b> отличия гражданско-правовых отношений от положений банковского права, что особенно важно при защите финансовых интересов субъектов при спорах (в частности, в суде); <b>Уметь:</b> работать с нормативными документами в банковском праве и отслеживать изменения нормативных документов <b>Владеть:</b> навыками толкования банковского законодательства.	<b>хорошо</b>
	<b>Повышенн ый</b>	<b>Знать:</b> основные точки зрения на актуальные проблемы в сфере банковского права <b>Уметь</b> выявить проблемы в банковской сфере, требующие законодательного решения <b>Владеть:</b> навыками практической реализации теоретических знаний по разрешению правовыми методами вопросов, возникающих в процессе банковской деятельности	<b>отлично</b>
<b>ПК-2</b> способность обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права			
<b>ПК-2</b>	<b>Пороговый</b>	<b>Знать</b> круг общественных отношений, регулируемых банковским правом <b>Уметь</b> анализировать нормы в сфере банковской деятельности <b>Владеть</b> юридической терминологией и навыками работы с правовыми актами	<b>удовлетвори тельно</b>
	<b>Средний</b>	<b>Знать</b> основные положения банковского права, иметь представление о природе банковского правоотношения <b>Уметь</b> анализировать конкретные обстоятельства в банковской сфере с учетом экономических и правовых реалий <b>Владеть</b> навыком самостоятельной постановки правовых проблем в сфере банковского права и поиска решений	<b>хорошо</b>
	<b>Повышенн ый</b>	<b>Знать:</b> специфические особенности правового регулирования банковских отношений, иметь представление о природе банковского	<b>отлично</b>



		<p>правоотношения</p> <p><b>Уметь:</b> работать с новыми нормативными документами и отслеживать изменения нормативных документов в сфере банковского права</p> <p><b>Владеть:</b> устойчивыми навыками анализа договоров и квалификации фактов в сфере банковского права</p>	
<b>ПК-3</b> Способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством РФ			
<b>ПК-3</b>	<b>Пороговый</b>	<p><b>Знать</b> основные источники банковского права</p> <p><b>Уметь</b> работать с новыми нормативными документами и отслеживать изменения нормативных документов в сфере банковского права</p> <p><b>Владеть</b> навыками толкования банковского законодательства</p>	<b>удовлетворительно</b>
	<b>Средний</b>	<p><b>Знать:</b> основные положения банковского права, иметь представление о природе банковского правоотношения</p> <p><b>Уметь:</b> уверенно ориентироваться в действующем законодательстве, регулирующем банковские отношения</p> <p><b>Владеть:</b> методами поиска и способами применения необходимых нормативно-правовых актов, регулирующих банковские отношения.</p>	<b>хорошо</b>
	<b>Повышенный</b>	<p><b>Знать:</b> законодательство, регулирующее отношения, входящие в предмет банковского права</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать конкретные обстоятельства в банковской сфере с учетом экономических и правовых реалий;</p> <p><b>Владеть:</b> навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности</p>	<b>отлично</b>

## КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ ОСВОЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ

<b>Форма контроля</b>	<b>Критерии оценки уровня освоения компетенции</b>
Зачет	<p>Критерием оценки является уровень усвоения обучающимся теоретического материала, предусмотренного программой дисциплины, что выражается в степени владения материалом.</p> <p>«Зачтено»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- полный ответ на основные вопросы в объеме лекций с привлечением дополнительной литературы, полные грамотные ответы на все дополнительные вопросы. При ответах на вопросы обращается внимание на самостоятельность выводов и обоснованную точку зрения. Правильно и в срок выполненные все практические работы и задания для самостоятельной работы.</li> <li>- неполный ответ на основные вопросы в объеме лекций с использованием дополнительной литературы, ответы на часть дополнительных вопросов. Все практические работы и задания для</li> </ul>

	<p>самостоятельной работы сданы в срок, но выполнены с несущественными недочетами.</p> <p>- посредственный ответ на основные вопросы в объеме лекций и ответы на часть дополнительных вопросов. Правильно выполнена большая часть практических работ и заданий для самостоятельной работы.</p> <p>«Не зачтено» - незнание основных вопросов в объеме лекций (слабый ответ или его отсутствие на основные вопросы и затруднения с ответами на дополнительные вопросы). Отсутствие выполненных практических работ и заданий для самостоятельной работы.</p>
Тестирование	<p>Критерием оценки является уровень усвоения обучающимся материала, предусмотренного программами дисциплин, что выражается количеством правильных ответов на предложенные тестовые задания по дисциплине.</p> <p>При ответах на вопросы теста:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 90 – 100 % правильных ответов - «отлично»;</li> <li>• 75 – 89 % правильных ответов – «хорошо»;</li> <li>• 50 – 74 % правильных ответов – «удовлетворительно»;</li> <li>• менее 50 % правильных ответов – «неудовлетворительно».</li> </ul>
Устный опрос	<p>Критерием оценки является уровень усвоения обучающимся теоретического материала, предусмотренного программой дисциплины, что выражается в степени владения материалом.</p> <p>«Отлично» - полный ответ на основные вопросы в объеме лекций с привлечением дополнительной литературы, полные грамотные ответы на все дополнительные вопросы. При ответах на вопросы обращается внимание на самостоятельность выводов и обоснованную точку зрения.</p> <p>«Хорошо» - неполный ответ на основные вопросы в объеме лекций с использованием дополнительной литературы, ответы на часть дополнительных вопросов.</p> <p>«Удовлетворительно» - посредственный ответ на основные вопросы в объеме лекций и ответы на часть дополнительных вопросов.</p> <p>«Неудовлетворительно» - незнание основных вопросов в объеме лекций (слабый ответ или его отсутствие на основные вопросы и затруднения с ответами на дополнительные вопросы).</p>
Решение профессиональных задач	<p>Критерием оценки является уровень умений выпускника применять полученные теоретические знания для решения профессионально – прикладных ситуаций и задач. При оценке выполнения индивидуального профессионального задания учитывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• выполнение задания в полном объеме с исчерпывающими пояснениями – «отлично»;</li> <li>• выполнение задания в полном объеме, но с отдельными неточностями, с недостаточными пояснениями - «хорошо»;</li> <li>• задание выполнено не полностью; имеются ошибки в расчетах, отсюда, неверный результат; ответ не обоснован - «удовлетворительно»;</li> <li>• задание не выполнено или выполнено не правильно - оценка 2 (неудовлетворительно).</li> </ul>
Доклад	<p>Критерием оценки является новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению; владение материалом.</p> <p>Оценка «отлично» - выполнены все требования к написанию и защите доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность,</p>

	<p>сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>Оценка «хорошо» – основные требования к докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём доклада; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании доклада или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» – тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.</p>
--	--

## **9. ОСОБЕННОСТИ ОБУЧЕНИЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014 г. № АК-44/05вн и «Положением об обучении студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья в АНО ВО «Национальный институт бизнеса» от 31.08.2017 г.

Подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится с учетом их индивидуальных особенностей.

Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику.

## **10.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### ***Основная литература:***

1. Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах. Том 1 [Электронный ресурс] / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, С.Н. Смирнов. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2018. — 940 с. — 978-5-394-01096-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35613.html>
2. Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах. Том 2 [Электронный ресурс] / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, С.Н. Смирнов. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2018. — 894 с. — 978-5-394-01097-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35292.html>
3. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

### ***Дополнительная литература:***

1. Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки / А.А. Вишневский. — Электрон. текстовые данные. — М.: Статут, 2016. — 349 с. — 978-5-8354-0928-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>
2. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

### ***Нормативно-правовые акты:***

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993. //РГ от 25декабря 1993
2. Арбитражный процессуальный кодекс РФ //СЗ РФ, 29.07.2002, №30, ст. 3012
3. Гражданский кодекс РФ, часть первая от 30 ноября 1994г. //СЗ РФ, 1994, № 32, ст. 3301
4. Гражданский кодекс РФ, часть вторая от 26 января 1996г. //СЗ РФ, 1996, № 5, ст. 410
5. Гражданский кодекс РФ, часть третья от 26 ноября 2001г //СЗ РФ, 2001, № 49, ст. 4552
6. Гражданский кодекс РФ, часть четвертая от 18 декабря 2006г//Парламентская газета, №214-215, 21.12.2006
7. Гражданский процессуальный кодекс РФ от 14 ноября 2002г., № 138-ФЗ. //СЗ РФ, 2002, №46. Ст.4532; Российская газета от 1 июля 2003
8. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской

деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1 // СЗ РФ, 1996, № 6, Ст. 492

9. Федеральный закон “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)” от 10.07.2002 г. №86-ФЗ // СЗ РФ, 15.07.2002, №28, ст.2790

10. Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07.02.1992г. №2300-1 // СЗ РФ, 1996, № 3, Ст.140

11. Федеральный закон Российской Федерации «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ // СЗ РФ, 1996, № 1, Ст. 1

### ***Интернет-ресурсы:***

1. Сайт Центрального банка РФ: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
2. Федеральная комиссия по финансовым рынкам России: [www.gov.ru](http://www.gov.ru).
3. Министерство по налогам и сборам РФ: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).
4. Агентство финансовой информации «Финмаркет»: [www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru).
5. Агентство финансовой информации Интерфакс: [www.interfax.ru](http://www.interfax.ru).
6. Газета «Ведомости»: [www.vedomosti.ru](http://www.vedomosti.ru).
7. Газета «Финансовая Россия»: [www.fr.ru](http://www.fr.ru).
8. Газета Financial Times: [www.ft.com](http://www.ft.com).
9. Журнал Wall Street Journal: [www.wsj.com](http://www.wsj.com).
10. Швейцарский банк UBS: [www.ubs.com](http://www.ubs.com).

### **Электронные образовательные ресурсы (информационные справочные системы)**

Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

<http://www.consultant.ru>

Официальный Интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. <http://pravo.gov.ru>

### **Перечень комплектов лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при изучении дисциплины (модуля)**

При изучении дисциплины предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя:

- пакеты офисного программного обеспечения Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint);
- веб-браузер (Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer);
- электронную библиотечную систему IPRBooks;
- систему размещения в сети «Интернет» и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ».

Доступ к электронной информационно-образовательной среде обеспечивается через сеть Интернет <https://eios.nibmoscow.ru/>.

## **11.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Для проведения всех видов занятий как лекционных, так и практических, необходимо задействовать аудиторный фонд НИБ, библиотечный фонд НИБ, компьютерное оборудование и программное обеспечение, включая доступ к сети Интернет.

Материально-техническая база дисциплины обеспечивает проведение всех видов занятий, предусмотренных учебным планом и соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Для проведения учебных занятий могут использоваться лекционные аудитории и аудитории для проведения занятий семинарского типа, оснащенными мультимедийным оборудованием (мультимедийные проекторы, экраны), обеспечивающие реализацию программы.