

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт права и национальной безопасности
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



В. А. Шуняева
«22» июня 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.ДВ.03.1 Банковское право

Направление подготовки/специальность: 40.03.01 - Юриспруденция

Профиль/направленность/специализация: Гражданско-правовой

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2023

Тамбов, 2023

Автор программы:

Кандидат юридических наук, Савина Анна Владимировна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 40.03.01 - Юриспруденция (уровень бакалавриата) (приказ Министерства науки и высшего образования РФ от «13» августа 2020 г. № 1011).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры гражданского права «15» июня 2023 г. Протокол № 10

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института права и национальной безопасности, Протокол от «22» июня 2023 г. № 11.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Бакалавриата.....	4
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	21
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	23
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	24

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-5 Способность осуществлять правовое сопровождение в сфере финансов

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- правоприменительный

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 09 Юриспруденция (в сферах: разработки и реализации правовых норм; обеспечения законности и правопорядка; оказания правовой помощи физическим и юридическим лицам)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-5 Способность осуществлять правовое сопровождение в сфере финансов	Определяет роль банковских правоотношений в сфере публичных правоотношений; описывает и анализирует направления деятельности участников банковских правоотношений; дает рекомендации по совершенствованию нормативных правовых актов, регулирующих банковские отношения. Делает и аргументирует выводы в сфере разрешения банковских споров; ориентируется в судебной практике, связанной со спорами в области публичных банковских правоотношений

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-5 Способность осуществлять правовое сопровождение в сфере финансов

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения					
		Очная (семестр)			Очно-заочная (семестр)		
		5	6	8	5	6	8
1	Бюджетная деятельность государства	+			+		
2	Налоговое право		+			+	
3	Правовое регулирование банковских счетов	+			+		
4	Правоприменительная практика			+			+
5	Финансовое право	+			+		
6	Финансовый контроль и частные финансы	+			+		

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Банковское право» относится к обязательной части учебного плана ОП по направлению подготовки 40.03.01 - Юриспруденция.

Дисциплина «Банковское право» изучается в 5 семестре.

3.Объем и содержание дисциплины

3.1.Объем дисциплины:

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Очно-заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	72	72
Контактная работа	32	24
Лекции (Лекции)	16	12
Практические (Практ. раб.)	16	12
Самостоятельная работа (СР)	40	48
Зачет	-	-

3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	О-3	О	О-3	О	О-3	
5 семестр								
1	Банковское право РФ	1	1	1	1	4	6	Реферат; Опрос
2	Источники банковского права	1	2	1	2	4	4	Эссе
3	Участники банковских правоотношений	2	2	2	2	6	6	Контрольная работа
4	Банковское регулирование и банковский надзор	2	2	2	2	6	6	Реферат
5	Привлечение средств во вклады	2	1	2	1	4	6	Опрос
6	Банковский счет	2	1	2	1	4	6	Эссе
7	Банковский кредит	2	1	2	1	4	4	Контрольная работа
8	Расчетно-кассовые операции	2	1	2	1	4	6	Тестирование
9	Участие кредитных организаций в публичном финансовом контроле	2	1	2	1	4	4	Тестирование

Тема 1. Банковское право РФ (ПК-5)

Лекция.

Основные этапы формирования банковских систем в зарубежных странах и России. Базовые понятия банковского права: банковская система, кредитная организация, банк и небанковская кредитная организация, банковские операции и сделки, банковская деятельность. Банковское право как комплексный правовой институт, комплексная отрасль законодательства, учебная дисциплина. Банковские правоотношения. Источники банковского права. Банковские системы зарубежных стран.

Практическое занятие.

1. Банковское право как самостоятельное образование в системе российского права.
2. Отношения, регулируемые банковским законодательством.
3. Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала темы

Тема 2. Источники банковского права (ПК-5)

Лекция.

Понятие источника права, его функции. Понятие и виды источников банковского права. Понятие и соотношение императивных и диспозитивных норм в регулировании банковской деятельности. Банковское законодательство: понятие и состав. Конституция РФ: место и значение в системе источников банковского права. Федеральное банковское законодательство, его структура. 9 Действие банковского законодательства во времени. Время вступления нормативного акта в силу. Прекращение действия нормативного акта. Действие банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц. Подзаконные нормативные акты, содержащие нормы банковского права. Нормативные акты Банка России: понятие и виды (указания, положения, инструкции). Действие нормативных актов Банка России. Обратная сила нормативного акта Банка России. Нормативные акты Банка России, не требующие государственной регистрации. «Вестник Банка России» как официальное издание Центрального банка РФ. Банковский обычай как источник банковского права. Соотношение понятий «банковский обычай» и «обычай делового оборота». Условия применения банковских обычаев. Международные банковские обычаи. Иные источники банковского права: нормы и принципы международного права, международные договоры Российской Федерации, постановления Конституционного суда РФ, их значение для регулирования банковских правоотношений.

Практическое занятие.

1. Конституционные основы банковского права.
2. Нормы и принципы международного права.
3. Кодифицированные акты.
4. «Банковское законодательство».
5. Нормативные акты Банка России.
6. Судебная практика.

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала

Тема 3. Участники банковских правоотношений (ПК-5)

Лекция.

Отношения, складывающиеся в сфере банковской деятельности. Банковское правоотношение: понятие и основные черты. Комплексный характер банковских правоотношений. Элементы банковского правоотношения. Содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений, критерии классификации. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Практическое занятие.

1. Понятие и элементы банковской системы современной России.
2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
3. Правовое положение кредитных организаций.
4. Правосубъектность Агентства по страхованию вкладов.

5. Деятельность бюро кредитных историй.
6. Ассоциации и союзы кредитных организаций.

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала темы

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор (ПК-5)

Лекция.

Правовые основы банковского надзора. Общий и пруденциальный надзор. Формы банковского надзора. Проведение проверок деятельности кредитных организаций Банком России. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям. Надзор за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Функции Банка России в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Практическое занятие.

1. Понятие банковского регулирования и банковского надзора
2. Цели банковского регулирования и банковского надзора
3. Методы банковского регулирования и банковского надзора
4. Дискуссионные вопросы банковского регулирования и банковского надзора.

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала темы

Тема 5. Привлечение средств во вклады (ПК-5)

Лекция.

Договоры банковского вклада и банковского счета как правовые формы осуществления кредитными организациями банковских операций по привлечению денежных средств клиентов. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, стороны договора. Законодательство, регулирующее отношения банковского вклада. Предмет договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц. Проценты на вклад, порядок их начисления. Форма договора. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат. Права вкладчика и обязанности банка по договору банковского вклада. Исполнение договора. Прекращение договора банковского вклада. 18 Обеспечение возврата вклада. Обязательное и добровольное страхование банковских вкладов. Механизм осуществления выплат по вкладам гражданам.

Практическое занятие.

1. Понятие банковского вклада (депозита).
2. Субъекты правоотношений по привлечению средств во вклады (депозиты).
3. Гражданско-правовое регулирование привлечения средств во вклады.
4. Финансово-правовое регулирование привлечения средств во вклады.
5. Виды вкладов.
6. Гарантии прав вкладчиков.

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала темы

Тема 6. Банковский счет (ПК-5)

Лекция.

Понятие и правовая природа договора банковского счета. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета. Правовой режим денег на счете. Виды банковских счетов (расчетные, текущие, бюджетные и др.) и их правовой режим. Корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций. Счета Лоро и Ностро. Валютные счета. Ссудные счета. Счета для осуществления операций в иностранной валюте. Заключение договора банковского счета: порядок и основания заключения. Форма договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Операции по счету, выполняемые банком. Сроки осуществления банком операций по счету. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Приостановление операций по счету и арест счета. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету. Расторжение договора банковского счета и закрытие счета. Споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета. Обязанность по сохранению банковской тайны. Понятие и содержание банковской тайны, ее правовой режим. Банковская тайна и коммерческая тайна банка. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Порядок предоставления открытой банковской информации.

Практическое занятие.

1. Понятие банковского счета.
2. Субъекты правоотношений по открытию и ведению банковских счетов.
3. Гражданско-правовое регулирование отношений по банковскому счету.
4. Финансово-правовое регулирование отношений по банковскому счету.
5. Виды счетов.

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала темы

Тема 7. Банковский кредит (ПК-5)

Лекция.

Заемно-кредитные правоотношения как правовая форма активных операций кредитной организации. Кредит как правовая и экономическая категория. Классификации кредита: товарный, де- нежный, банковский, государственный, кредит частных лиц, коммерческий кредит, государственный заем, целевой заем, межбанковский кредит и др. Цели и принципы банковского кредитования. Понятие и правовая природа кредитного договора. Соотношение кредитного договора с договором займа. Форма и стороны кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Содержание и исполнение кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору. Отказ от предоставления или получения кредита и правовые последствия отказа. Ответственность по кредитному договору. Кредитные риски.

Практическое занятие.

1. Банковский кредит: понятие и особенности. Отличия от государственного (муниципального) кредита.
2. Сравнительно-правовой анализ кредита и займа.
3. Понятие, характеристика и элементы кредитного договора.
4. ЦБ РФ как участник кредитных правоотношений.
5. Виды кредита.
5. Проблемы обеспечения возврата кредита.

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала темы

Тема 8. Расчетно-кассовые операции (ПК-5)

Лекция.

Понятие, принципы и способы расчетов. Операции с наличными денежными средствами (кассовые операции). Безналичные расчеты. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по инкассо. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Безналичные расчеты физических лиц. Банковские карты. Межбанковские расчеты. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Расчеты на основе корреспондентских счетов, открываемых кредитными организациями друг у друга. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов, открытым внутри одной кредитной организации. Клиринг. Платежные системы.

Практическое занятие.

1. Расчеты: понятие и формы.
2. Гражданско-правовое регулирование расчетных отношений.
3. Финансово-правовое регулирование расчетных отношений.
4. Кассовое обслуживание.
5. Инкассация денежных средств.
6. Особенности современных расчетов.

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала темы

Тема 9. Участие кредитных организаций в публичном финансовом контроле (ПК-5)

Лекция.

Общая характеристика банковского контроля в системе публичного финансового контроля. Банки как агенты валютного контроля. Участие банков в осуществлении налогового контроля. Роль кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Практическое занятие.

1. Целями деятельности Банка России не являются:
 - а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
 - б) получение прибыли +
 - в) защита и обеспечение устойчивости рубля
2. Банк России имеет уставный капитал в размере:
 - а) 2 млрд руб.
 - б) 4 млрд руб.
 - в) 3 млрд руб. +
3. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:
 - а) корпоративные акции +
 - б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
 - в) иностранная валюта
4. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:
 - а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
 - б) универсальные и специализированные банки

в) государственные и частные банки +

5. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

а) 400 миллионов рублей

б) 300 миллионов рублей +

в) 100 миллионов рублей

Задания для самостоятельной работы.

1. Углубленное изучение материала темы

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

5 семестр

- посещаемость – 10 баллов
- текущий контроль – 70 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки

1.	Банковское право РФ	Реферат	6	<p>Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы – 6 баллов</p> <p>Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы – 3 балла.</p> <p>Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы – 2 балла.</p>
----	---------------------	---------	---	---

		Опрос	3	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный.</p> <p>Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>3 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной теории государства и права.</p> <p>2 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной теории государства и права.</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
2.	Источники банковского права	Эссе	10	<p>10 баллов</p> <p>Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями, с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа; предоставлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.</p> <p>4 балла</p> <p>Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа (теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются); представлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.</p> <p>2 балла</p> <p>Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта при формальном использовании обществоведческих терминов; представлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт без теоретического обоснования.</p> <p>0 баллов</p> <p>Работа не сдана</p>

3.	Участники банковских правоотношени й	Контрол ьная работа(к онтрольн ый срез)	10	<p>10 баллов Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющихся следствием незнания или непонимания учебного материала. Студент показал полный объем знаний, умений в освоении пройденных тем и применение их на практике.</p> <p>6 баллов Работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны. Допущена одна ошибка или два-три недочета. Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов</p> <p>4 балла Работа выполнена не полностью.</p> <p>2 балла Допущены грубые ошибки.</p> <p>0 баллов Работа не сдана</p>
----	---	--	----	--

4.	Банковское регулирование и банковский надзор	Реферат	6	<p>Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы – 6 баллов</p> <p>Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы – 3 балла.</p> <p>Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы – 2 балла.</p>
----	--	---------	---	---

5.	Привлечение средств во вклады	Опрос	3	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный.</p> <p>Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>3 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной теории государства и права.</p> <p>2 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной теории государства и права.</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
6.	Банковский счет	Эссе	10	<p>10 баллов</p> <p>Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и с обоснованиями, с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа; предоставлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.</p> <p>4 балла</p> <p>Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта с корректным использованием обществоведческих терминов и понятий в контексте ответа (теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются); представлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт.</p> <p>3 балла</p> <p>Представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; проблема раскрыта при формальном использовании обществоведческих терминов; представлена аргументация своего мнения с опорой на факты общественной жизни или личный социальный опыт без теоретического обоснования.</p> <p>0 баллов</p> <p>Работа не сдана</p>

7.	Банковский кредит	Контрольная работа(контрольный срез)	10	<p>10 баллов Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющихся следствием незнания или непонимания учебного материала. Студент показал полный объем знаний, умений в освоении пройденных тем и применение их на практике.</p> <p>6 баллов Работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны. Допущена одна ошибка или два-три недочета. Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов</p> <p>4 балла Работа выполнена не полностью.</p> <p>2 балла Допущены грубые ошибки.</p> <p>0 баллов Работа не сдана</p>
8.	Расчетно-кассовые операции	Тестирование	16	<p>Уровень знаний и умений обучающегося оценивается индивидуально в зависимости от количества вопросов в тесте: 10 правильных ответов из 10 – 10 баллов 9 правильных ответов из 10 – 9 баллов и т.д. Максимальный балл по тестированию на тему «Расчетно-кассовые операции» - 16 баллов</p>
9.	Участие кредитных организаций в публичном финансовом контроле	Тестирование	16	<p>Уровень знаний и умений обучающегося оценивается индивидуально в зависимости от количества вопросов в тесте: 10 правильных ответов из 10 – 10 баллов 9 правильных ответов из 10 – 9 баллов и т.д. Максимальный балл по тестированию на тему «Расчетно-кассовые операции» - 16 баллов</p>
10.	Посещаемость		10	<p>10 баллов – студент посетил все 100% занятий 7-9 баллов – студент посетил не менее 80% занятий 4-6 баллов – студент посетил не менее 50% занятий 1-3 балла – студент посетил не менее 25% занятий Если студент посетил менее 25% занятий, баллы не начисляются</p>
11.	Премияльные баллы		20	<p>Дополнительные премияльные баллы могут быть начислены за участие в предметной олимпиаде, профессиональном конкурсе, за выполнение индивидуальных заданий и/или заданий повышенной трудности</p>
12.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы		40	<p>Студенту предлагается задание, состоящее из трех частей: 1) тестирование по вопросам курса (0-10 баллов); 2) анализ нормативного правового акта (0-15 баллов) 3) анализ и решение ситуационной задачи (0-15 баллов)</p>
13.	Итого за семестр		100	

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
50 - 100 баллов	Зачтено

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Контрольная работа

Тема 3. Участники банковских правоотношений

1. Доказать возможность/невозможность существования банковского права как отрасли права.
2. Подготовьте анализ главы X ФЗ «О «Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Решить задачу:

Гражданин П.П. Смолин обратился в банк «Тарханы» с заявлением об открытии банковского счета для возможных операций по переводу на счет, направляемых ему денежных средств. В частности, причиной обращения в банк послужил факт получения гонорара за изданную книгу. Книга издавалась в другом городе. Ранее П.П. Смолину уже приходилось сталкиваться с аналогичной ситуацией, когда он получал из бюджета социальный налоговый вычет.

1. Каким нормативным правовым актом необходимо руководствоваться в данном случае?
2. Какой банковский счет должен быть открыт гражданину П.П. Смолину.
3. Какой банковский счет должен быть открыт гражданину, если по нему будут совершаться операции в связи с осуществлением предпринимательской деятельности.

Тема 7. Банковский кредит

1. Подготовить перечень НПА (с учетом выходных данных), регулирующих кредитные и заемные отношения (в количестве не менее 10 каждого вида (по юридической силе))
2. Составьте проект договора банковского вклада (срочного).
3. Решить задачу:

В банк поступило определение суда общей юрисдикции об аресте счета клиента в размере 100.000 рублей с указанием, что подлежащая аресту сумма должна быть накоплена на счете. Банк вернул определение суда без исполнения, сославшись, что на счете нет средств. При этом он сделал ссылку на письмо Высшего Арбитражного Суда РФ от 25 июля 1996 г. № 6 «О результатах рассмотрения вопросов судебной практики». Насколько правомерно поступил банк?

Опрос

Тема 1. Банковское право РФ

1. Понятие и элементы банковской системы современной России.
2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
3. Правовое положение кредитных организаций.
4. Правосубъектность Агентства по страхованию вкладов.
5. Деятельность бюро кредитных историй.
6. Ассоциации и союзы кредитных организаций.

Тема 5. Привлечение средств во вклады

1. Понятие банковского вклада (депозита).
2. Субъекты правоотношений по привлечению средств во вклады (депозиты).
3. Гражданско-правовое регулирование привлечения средств во вклады.
4. Финансово-правовое регулирование привлечения средств во вклады.
5. Виды вкладов.
6. Гарантии прав вкладчиков.

Реферат

Тема 1. Банковское право РФ

1. Банковское право как комплексный правовой институт, комплексная отрасль законодательства, учебная дисциплина.
2. Банковские правоотношения.
3. Источники банковского права.
4. Банковские системы зарубежных стран.

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор

1. Понятие банковского регулирования и банковского надзора.
2. Цели банковского регулирования и банковского надзора.
3. Методы банковского регулирования и банковского надзора.
4. Дискуссионные вопросы банковского регулирования и банковского надзора.

Тестирование

Тема 8. Расчетно-кассовые операции

1. Банковская система современной России является:
 - (а) одноуровневой;
 - (б) двухуровневой;
 - (в) трехуровневой.
2. Банк России и кредитные организации находятся:
 - (а) на одном уровне банковской системы;
 - (б) на разных уровнях банковской системы.
3. В соответствии с законодательством в банковскую систему России входят:
 - (а) Банк России и кредитные организации;
 - (б) Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков;
 - (в) Банк России, кредитные организации, ассоциации и союзы кредитных организаций;
 - (г) Банк России, кредитные организации, Агентство по страхованию вкладов.
4. Издание ЦБ нормативных правовых актов, содержащих правила проведения банковских операций для кредитных организаций – это:
 - (а) взаимодействие между элементами банковской системы по вертикали;
 - (б) взаимодействие между элементами банковской системы по горизонтали;
 - (в) не относится к взаимодействию между элементами банковской системы.
5. Эмиссия наличных денежных средств – это:
 - (а) взаимодействие между элементами банковской системы по вертикали;
 - (б) взаимодействие между элементами банковской системы по горизонтали;
 - (в) не относится к взаимодействию между элементами банковской системы.

Тема 9. Участие кредитных организаций в публичном финансовом контроле

1. Целями деятельности Банка России не являются:
 - а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
 - б) получение прибыли +
 - в) защита и обеспечение устойчивости рубля
2. Банк России имеет уставный капитал в размере:

а) 2 млрд руб.

б) 4 млрд руб.

в) 3 млрд руб. +

3. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

а) корпоративные акции +

б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте

в) иностранная валюта

4. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки

б) универсальные и специализированные банки

в) государственные и частные банки +

5. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

а) 400 миллионов рублей

б) 300 миллионов рублей +

в) 100 миллионов рублей

Эссе

Тема 2. Источники банковского права

1. Конституционные основы банковского права.
2. Нормы и принципы международного права.
3. Кодифицированные акты.
4. «Банковское законодательство».
5. Нормативные акты Банка России.
6. Судебная практика.

Тема 6. Банковский счет

1. Понятие банковского счета.
2. Субъекты правоотношений по открытию и ведению банковских счетов.
3. Гражданско-правовое регулирование отношений по банковскому счету.
4. Финансово-правовое регулирование отношений по банковскому счету.
5. Виды счетов.

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

Типовые вопросы зачета (ПК-5)

1. Конституционные основы банковского права.
2. Нормативные акты Банка России.
3. Понятие и элементы банковской системы современной России.
4. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
5. Правовое положение кредитных организаций.
6. Правосубъектность Агентства по страхованию вкладов.
7. Деятельность бюро кредитных историй.
8. Ассоциации и союзы кредитных организаций.
9. Понятие банковского регулирования и банковского надзора.
10. Цели банковского регулирования и банковского надзора.

Типовые задания для зачета (ПК-5)

не предусмотрено

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-5	<p>Знает: основы правового регулирования деятельности отдельных субъектов, входящих в банковскую систему; цели и методы банковского регулирования и надзора; банковское договорное право; понятие, предмет, методы и принципы банковского права как комплексного правового образования; конституционные основы банковского права; систему и юридическую технику банковского законодательства; исключительный характер банковской деятельности; отдельные виды деятельности кредитных организаций; Умеет: осуществлять правовое сопровождение банковских отношений; определять правовую принадлежность норм банковского права как комплексной отрасли законодательства; толковать нормы банковского права; применять нормы банковского права в соответствии с комплексным характером банковского законодательства; аргументировать свою позицию при формулировке выводов в сфере правового регулирования банковской деятельности, формулировать выводы, касающиеся правоприменения в сфере банковской деятельности; формулировать выводы, касающиеся толкования содержания положений банковского законодательства; - проводить сравнительноправовой анализ различных НПА, регулирующих банковскую деятельность; Владеет: приемами правоприменения в области банковской деятельности в соответствии с комплексным характером банковского законодательства; приемами правоприменения в области банковской деятельности в соответствии с судебной практикой; приемами правоприменения в области банковской деятельности в соответствии с правовыми позициями Конституционного Суда РФ; приемами правоприменения в области банковской деятельности в связи с разрешением правовых коллизий. Ответ построен логично, материал излагает четко, ясно, хорошим языком, аргументировано. Вопросы, задаваемые преподавателем, не вызывают затруднений.</p>

<p>«не зачтено» (0 - 49 баллов)</p>	<p>ПК-5</p>	<p>Не знает: основы правового регулирования деятельности отдельных субъектов, входящих в банковскую систему; цели и методы банковского регулирования и надзора; банковское договорное право; понятие, предмет, методы и принципы банковского права как комплексного правового образования; конституционные основы банковского права; систему и юридическую технику банковского законодательства; исключительный характер банковской деятельности; отдельные виды деятельности кредитных организаций; Не умеет: осуществлять правовое сопровождение банковских отношений; определять правовую принадлежность норм банковского права как комплексной отрасли законодательства; толковать нормы банковского права; применять нормы банковского права в соответствии с комплексным характером банковского законодательства; аргументировать свою позицию при формулировке выводов в сфере правового регулирования банковской деятельности, формулировать выводы, касающиеся правоприменения в сфере банковской деятельности; формулировать выводы, касающиеся толкования содержания положений банковского законодательства; - проводить сравнительноправовой анализ различных НПА, регулирующих банковскую деятельность; Не владеет: приемами правоприменения в области банковской деятельности в соответствии с комплексным характером банковского законодательства; приемами правоприменения в области банковской деятельности в соответствии с судебной практикой; приемами правоприменения в области банковской деятельности в соответствии с правовыми позициями Конституционного Суда РФ; приемами правоприменения в области банковской деятельности в связи с разрешением правовых коллизий. Ответ построен логично, материал излагает четко, ясно, хорошим языком, аргументировано. Вопросы, задаваемые преподавателем, не вызывают затруднений.</p>
---	-------------	--

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

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Курбатов А. Я. Банковское право России : Учебник для вузов. - пер. и доп; 6-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 394 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/449714>
2. Малыгина Е. А., Миронов В. Ю., Неверова Н. В., Пастушенко Е. Н., Покачалова А. С., Покачалова Е. В., Рыбакова С. В., Яковлев Д. И. Банковское право : учебник. - Москва|Берлин: Директ-Медиа, 2020. - 305 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>

6.2 Дополнительная литература:

1. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Банковское право : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 4-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 410 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451796>
2. Попондопуло В. Ф., Баринов А. М., Городов О. А., Жмулина Д. А., Ковалевская Н. С., Лебедев К. К., Макарова О. А. Банковское право : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 405 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/450324>
3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 222 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451464>
4. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 371 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/450385>
5. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно-правовое регулирование : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 157 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451466>
6. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 4-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 471 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/450136>

6.3 Иные источники:

1. Библиотека научной и учебной литературы - <http://sbiblio.com>
2. Гуманитарная электронная библиотека - <http://www.lib.ua-ru.net/katalog/41.html>

3. Научно-практический юридический журнал «Актуальные проблемы российского права» - http://www.nbpublish.com/apmag/view_page_231.html
4. Портал "Гуманитарное образование" - <http://www.humanities.edu.ru/>
5. Сайт "Российская газета" - <https://rg.ru/>
6. Словари и энциклопедии он-лайн - <http://dic.academic.ru>
7. Федеральный научно-практический журнал «Юрист» - <http://lawinfo.ru/catalog/magazines/jurist/>
8. Юридическая библиотека «ЮристЛиб» - <http://www.juristlib.ru/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Microsoft Windows 10

Операционная система "Альт Образование"

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
2. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
3. Российская государственная библиотека. – URL: <https://www.rsl.ru>
4. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
5. Электронная библиотека РФФИ. – URL: <https://www.rfbr.ru/rffi/ru/library>
6. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>
7. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.