

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bff679172803da5b7b5397c09e2

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное образовательное учреждение высшего образования Московской области
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ
(МГОУ)

Юридический факультет

Кафедра конституционного и муниципального права

Согласовано управлением организации и
контроля качества образовательной
деятельности

« 09 » 07 2021 г.

Начальник управления

/ Г.Е. Суслин /

Одобрено учебно-методическим советом

Протокол « 09 » 07 2021 г. 6

Председатель

/ О.А. Шестакова /



Рабочая программа дисциплины

Правовые основы деятельности банковской системы в РФ

Направление подготовки

40.03.01 Юриспруденция

Профиль:

Гражданско-правовой профиль

Квалификация

Бакалавр

Формы обучения

Очная, очно-заочная

Согласовано учебно-методической комиссией
юридического факультета

Протокол от « 17 » 06 2021 г. № 11

Председатель УМКом

/ К.В. Чистяков /

Рекомендовано кафедрой конституционного
и муниципального права

Протокол от « 15 » 06 2021 г. № 11

И.о. Зав. кафедрой

/ Л.Т. Чихладзе

Мытищи
2021

Автор-составитель: Анисифоров Т.С.
старший преподаватель кафедры конституционного и муниципального права юридического
факультета МГОУ, кандидат юридических наук.

Рабочая программа дисциплины «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ»
составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта
высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция,
утвержденного приказом Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1014.

Дисциплина входит в блок 1 часть, формируемую участниками образовательных отношений и
является элективной дисциплиной

Год начала подготовки 2021.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3. Объем и содержание дисциплины	5
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся	9
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине	12
6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины	22
7. Методические указания по освоению дисциплины	23
8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине	24
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	24

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель освоения дисциплины: приобретение обучающимися теоретических знаний и практических навыков в области банковского права, развитие умений и приемов самостоятельно оценивать фундаментальные научные идеи и концепции, необходимые обучающимся для успешного осуществления профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- сформировать теоретическое мышление и практические навыки, направленные на выработку определенных форм и методов регулирования правоотношений в сфере банковской деятельности;
- выработать у студентов навыки, позволяющие им правильно ориентироваться в действующем банковском законодательстве;
- овладеть теоретическими и специальными знаниями по организации правоотношений в банковской сфере Российской Федерации;
- сформировать умения и навыки практического применения юридических знаний, демонстрации закономерностей развития банковской системы государства, изложения наиболее важных (основных) понятий, изучаемых в рамках данного курса, анализа нормативно-правовых актов, действующих в банковской сфере;
- освоить основные формы и методы реализации полномочий Банка России и его должностных лиц;
- расширить на базе полученных знаний кругозор и компетентность.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

УК-6 – Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни;

СПК-5 – Способен осуществлять предупреждение преступлений и иных правонарушений.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, и является элективной дисциплиной.

Знания и навыки, приобретенные студентами при изучении дисциплины «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ» имеют тесные связи с такими дисциплинами как: «Теория государства и права», «Финансовое право», «Информационное право».

При изучении дисциплины «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ» студентам необходимо опираться на знания, полученные, прежде всего, при изучении теории права.

Приступая к изучению данной дисциплины, студенты должны понимать, уметь анализировать, правильно толковать правовые нормы гражданского и трудового законодательства, владеть навыками работы с нормативными правовыми актами с целью последующего их практического применения при изучении дисциплины «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ».

Учебный курс «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ» является самостоятельным курсом, в рамках которого изучается правовое регулирование правоотношений в банковской сфере. В то же время, изучение данного курса, следует рассматривать

как предшествующее и обеспечивающее правильное понимание, и осмысление отдельных тем в рамках таких курсов «Конституционное право», «Гражданское право», и др., а также успешное освоение программ учебной и производственных практик, научно-исследовательской работы.

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	Форма обучения	
	Очная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	2	2
Объем дисциплины в часах	72	72
Контактная работа	36,2	18,2
Лекции	18	8
Практические занятия	18	10
Контактные часы на промежуточную аттестацию	0,2	0,2
Зачет	0,2	0,2
Самостоятельная работа	28	46
Контроль	7,8	7,8

Формами промежуточной аттестации являются: зачет в 7 семестре по очной форме, зачет в 8 семестре по очно-заочной форме.

3.2. Содержание дисциплины

По очной форме обучения:

Наименование разделов (тем) дисциплины с кратким содержанием	Лекции	Практические занятия
1.	2.	3.
Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации.	2	2
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке.	4	4
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.	4	4
Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.	4	4

Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы. Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.	2	2
Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц. Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов.	2	2
Итого	18	18

По очно-заочной форме обучения:

Наименование разделов (тем) дисциплины с кратким содержанием	Лекции	Практические занятия
1.	2.	3.
Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности. Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации.	2	
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные	2	2

подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке.		
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностраный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.	2	2
Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.		2
Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы. Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.	2	2
Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц. Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов.		2
Итого	8	10

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Количество часов оч/ о-з	Формы самостоятельной работы	Методические обеспечения	Формы отчетности
Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.	Банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации.	4/6	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, практическое задание.
Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.	Исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке.	6/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, практическое задание, дискуссия.
Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.	Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии	6/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, практическое задание.

	создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностранный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.		научной и учебной литературы, судебной практики.		
Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.	Правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению	4/8	Подготовка практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, доклады, тестирование.

	банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.				
Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы.	Понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.	4/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос, практическое задание.
Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц.	Система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии	4/8	Подготовка к практически м занятиям, изучение научной и учебной литературы, судебной практики.	Основная литература, дополнительная литература.	Опрос решение ситуационных задач.

	особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов.				
Итого		28/46			

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоение образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
УК-6 – Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни;	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа
СПК-5 – Способен осуществлять предупреждение преступлений и иных правонарушений.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

5.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
УК-6	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные институты и понятия банковского права. Уметь: использовать основы экономических знаний в различных сферах	Текущий контроль: доклад, тестовое задание Промежуточная	41-60 баллов

			деятельности.	аттестация: зачет	
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные институты и понятия банковского права. Уметь: использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности. Владеть: юридической терминологией.	Текущий контроль: опрос, доклад, тестовое задание, презентация Промежуточная аттестация: зачет	61-100 баллов
СПК-5	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в банковской сфере. Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности.	Текущий контроль: опрос, доклад, тестовое задание, презентация Промежуточная аттестация: зачет	41-60 баллов
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений в банковской сфере. Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: способностью юридически правильно квалифицировать правонарушение;	Текущий контроль: опрос, доклад, тестовое задание, презентация Промежуточная аттестация: зачет	61-100 баллов

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

Оценочные средства по учебной дисциплине «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ» являются неотъемлемой частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, представляют собой совокупность контролирующих материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения.

Оценочные средства по учебной дисциплине «Правовые основы деятельности банковской системы в РФ» используется при проведении текущего контроля успеваемости, рубежного контроля по пройденным темам и промежуточной аттестации обучающихся.

Вопросы для самоподготовки к устному опросу

Тема 1. Финансово-правовое регулирование банковской деятельности.

Опрос студентов по следующим вопросам: банковская деятельность как предмет правового регулирования. Правоотношения, возникающие в сфере банковской деятельности. Понятие и система банковской системы России. Правовые формы взаимодействия уровней, элементов, субъектов банковской системы России. Источники финансово-правового регулирования банковской деятельности. Принципы банковской деятельности. Перспективы развития банковской системы Российской Федерации.

Тема 2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.

Опрос студентов по следующим вопросам: исторические аспекты создания и развития центральных банков. Понятие, цели и функции Центрального банка Российской Федерации. Организационная структура Банка России, территориальные подразделения и органы управления. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком Российской Федерации. Банк России как мегарегулятор на финансовом рынке.

Тема 3. Правовое положение кредитных организаций.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие, признаки и виды кредитных организаций. Понятие и виды кредитных организаций. Порядок и стадии создания кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Иностранный банк. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Отношения между кредитными организациями, государством и Банком России.

Тема 4. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Опрос студентов по следующим вопросам: правовые механизмы финансового оздоровления кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Участие Банка России или Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации.

Тема 5. Финансово-правовые основы национальной платежной системы.

Опрос студентов по следующим вопросам: понятие и правовое регулирование национальной платежной системы. Порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа. Правовой статус субъектов национальной платежной системы. Наблюдение и надзор в национальной платежной системе. Платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Регулирование международных платежных карт на территории Российской

Федерации. Взаимодействие Банка России с федеральными органами исполнительной власти при осуществлении надзора и наблюдения в национальной платежной системе. Международное сотрудничество Банка России по вопросам надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Тема 6. Правовое регулирование системы страхования вкладов физических лиц.

Опрос студентов по следующим вопросам: система страхования вкладов в России. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Субъекты системы страхования вкладов. Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам, в том числе при наличии особых обстоятельств. Финансовые основы системы страхования вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Участие банков в системе страхования вкладов.

Примерные темы докладов

1. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации в регулировании банковской деятельности.
2. Договоры присоединения в банковской деятельности.
3. Банковские обязательства с участием третьих лиц.
4. Правовое регулирование обеспечения возврата банковских вкладов.
5. Поручительство в банковской практике.
6. Кредитные операции банка с векселями.
7. Современные подходы к лицензированию банковской деятельности.
8. Юридическая ответственность за банковские правонарушения.
9. Правовые формы взаимодействия Банка России с кредитными организациями.
10. Валютные операции кредитных организаций.

Примерные контрольные вопросы для проведения презентации

1. Пробелы в правовом регулировании ипотечного кредитования
2. Проблемы правового статуса Центрального Банка Российской Федерации
3. Институт гражданско-правовой ответственности в банковской сфере.
4. Защита деловой репутации кредитной организации.
5. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт.
6. Перспективы развития национальной платежной системы.
7. Небанковские кредитные организации в банковской системе России.
8. Роль и значение Агентства по страхованию вкладов в банковской системе.
9. Клиринг в банковской деятельности.
10. Современные проблемы формы банковских сделок.

Тестовые задания

1. Необходимость серьезной перестройки кредитно-денежных отношений в России была вызвана:

- а) изменениями в снижении роли финансовых посредников;
- б) переходом от государственно-монополистической к рыночной экономике;
- в) в связи со снижением традиционной роли банков в экономике.

2. Банк – это:

- а) предприятие по организации денежного процесса в стране;
- б) кредитная организация, которая осуществляет банковские операции;
- в) юридическое лицо, которое осуществляет некоторые банковские операции.

3. По хозяйственному признаку банки могут быть:

- а) промышленные;
- б) местные;
- в) коммерческие.

4. По территориальному признаку банки могут быть:

- а) торговые;
- б) кооперативные;
- в) национальные.

5. Автономия банка должна быть подкреплена:

- а) юридически;
- б) экономически.

6. Верно ли утверждение: осуществление валютного контроля – функция банка.

- а) да;
- б) нет.

7. Подотчетен ли Банк России Государственной Думе?

- а) да;
- б) нет.

8. Является ли Банк России органом надзора за деятельностью кредитных организаций?

- а) да;
- б) нет.

9. Основанием для занятия банковской деятельности является:

- а) регистрация в налоговой инспекции;
- б) договор;
- в) лицензия.

10. Выпуск национальных денежных знаков является прерогативой:

- а) Центробанка России;
- б) коммерческого банка,
- в) любой кредитной организации.

11. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется на основании:

- а) Конституции;
- б) Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- в) Гражданского кодекса РФ и Бюджетного кодекса РФ.

12. Лицензия на осуществление банковских операций выдается после:

- а) заключения договора с Банком России;
- б) регистрации в налоговой инспекции;
- в) государственной регистрации.

13. Лицензия на осуществление банковских операций выдается сроком:

- а) на 3 года;
- б) на 5 лет;
- в) без ограничения срока действия.

14. Существуют ли основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

- а) да;
- б) нет.

15. Участвует ли Банк России в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации?

- а) да;
- б) нет.

16. Не является функцией Банка России:

- а) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- б) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- в) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;

г) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения

17. ЦБ РФ регулирует банковскую деятельность путем:

- а) учреждения кредитных организаций;
- б) установление обязательных нормативов;
- в) осуществления банковских операций.

18. Банк России влияет:

- а) на реализацию государственной экономической политики и обеспечение экономической безопасности страны;
- б) на возникновение новой валюты;
- в) развитие товарно-денежных отношений.

19. Центральный банк РФ является:

- а) государственным банком;
- б) коммерческим банком;
- в) иностранным банком.

20. Имеет ли права Банк России совершать банковские операции с иностранной валютой и национальной валютой:

- а) да;
- б) нет;
- в) не знаю.

21. Главенствующая функция Банка России:

- а) является органом надзора за банками и финансовыми рынками;
- б) является Банком Правительства страны;
- в) выступает как эмиссионный банк.

22. Вправе ли ЦБ РФ разрабатывать нормативную правовую базу:

- а) да;
- б) нет;
- в) иногда.

23. Банк России является главным банком РФ с целью:

- а) финансирования иностранных государств и определения приоритетных направлений развития денежной политики;
- б) кредитования иных участников банковской системы;
- в) осуществления согласовательных мер по реализации экономической политики Правительства.

24. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций регламентируется:

- а) Конституцией РФ от 12 декабря 1993 г.
- б) ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г.
- в) ФЗ «О Центральном банке РФ» от 2 декабря 1990 г.

25. Учредителями кредитной организации являются:

- а) юридические лица;
- б) физические лица.

26. Имеют ли права учредители кредитной организации выходить из состава участников банка по своему желанию в любое время?

- а) да;
- б) нет.

27. Какие из нижеперечисленных документов нужны для государственной регистрации кредитной организации?

- а) устав кредитной организации;
- б) бизнес-план;
- в) заявление главного бухгалтера.

28. Кем осуществляется принятие решения о государственной регистрации кредитной организации:

- а) Президентом Российской Федерации;
- б) Государственной Думой Российской Федерации;
- в) Банком России.

29. Где публикуется сообщение о государственной регистрации кредитной организации?

- а) Вестник Государственной Думы;
- б) Приказы Банка России;
- в) Вестник Арбитражного суда.

30. Может ли кредитная организация осуществлять какие-либо другие банковские операции, не указанные в лицензии?

- а) да;
- б) нет.

31. Открывается ли конкурентное производство на основании решения о признании кредитной организации несостоятельной?

- а) да;
- б) нет.

32. Где публикуется решение о признании должника несостоятельным?

- а) в Вестнике Высшего Арбитражного суда Российской Федерации;
- б) в Вестнике Банка России;
- в) в местной печати.

33. Вправе ли Банк России взыскивать штраф с кредитной организации в случае нарушения закона, нормативных актов и предписания Банка России?

- а) да;
- б) нет.

34. Чем гарантируется обеспеченность банковского кредита?

- а) предоставлением его под залог имущества;
- б) предоставлением его только под банковские гарантии;
- в) предоставлением его и под залог имущества, и под банковские гарантии.

35. Банком является кредитная организация:

- а) предоставляющая кредиты и гарантии;
- б) привлекающая средства граждан и юридических лиц;
- в) привлекающая средства и размещающая их от своего имени и за свой счет.

36. К кредитным организациям относятся:

- а) коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи;
- б) брокерские фирмы, дилерские фирмы, коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные компании;
- в) финансовые компании, пенсионные фонды, лизинговые компании, страховые компании, ломбарды, благотворительные фонды, коммерческие банки, кредитные союзы, кассы взаимопомощи.

37. Кредитная организация может иметь:

- а) только фирменное (полное официальное) наименование на русском языке;
- б) фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

38. Кредитная организация может иметь печать со своим фирменным наименованием:

- а) да;
- б) нет.

39. Кредитная организация обязана публиковать:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) устав;
- в) список акционеров.

40. Кредитная организация:

- а) не отвечает по обязательствам государства;

б) отвечает по обязательствам государства.

Примерные вопросы к зачету по темам учебной дисциплины

1. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
2. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации.
3. Предмет, метод, система, принципы и источники банковского права.
4. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации.
5. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.
6. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и предмет деятельности.
7. Функции структурных подразделений кредитной организации.
8. Порядок создания кредитных организаций.
9. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
10. Реорганизация и ликвидация кредитной организации.
11. Понятие и виды банковских лицензий.
12. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
13. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций.
14. Выпуск кредитными организациями сберегательных (деPOSITных) сертификатов.
15. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
16. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
17. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности.
18. Понятие и формы банковского надзора. Проверка кредитных организаций Банком России.
19. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
20. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
21. Идентификация как механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
23. Понятие и виды банковских вкладов. Порядок наследования банковских вкладов.
24. Понятие и принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
25. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
26. Порядок выплаты возмещения по вкладам физических и юридических лиц.
27. Понятие и виды банковских счетов. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
28. Правовая природа договора банковского счета. Ответственность по договору банковского счета.
29. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из книги регистрации открытых счетов.
30. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
31. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.
32. Понятие электронного средства платежа. Порядок использования электронных средств платежа при осуществлении перевода электронных денежных средств.
33. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
34. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
35. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
36. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
37. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
38. Понятие и принципы банковского кредитования.

39. Правовая природа кредитного договора. Ответственность по кредитному договору.
40. Основные виды банковских кредитов. Кредитная линия. Синдицированный кредит
41. Правовая природа договора финансирования под уступку денежного требования.
Ответственность по договору финансирования под уступку денежного требования.
42. Правовые особенности потребительского кредитования. Способы обеспечения кредита.
43. Понятие и содержание кредитной истории и кредитного отчета.
44. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой.
45. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории России.
46. Правовой режим банковской тайны. Порядок получения сведений, составляющих банковскую тайну.
47. Арест денежных средств на банковском счете и приостановление операций по счетам.
48. Понятие и виды платежных систем.
49. Платежная система Банка России.
50. Национальная система платежных карт.
51. Платежная система «Мир».
52. Перевод денежных средств. Окончателность, безотзывность и безусловность перевода денежных средств.

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

Вид работы	Кол-во баллов (максимальное значение)
Доклад	до 20 баллов
Презентация	до 20 баллов
Опрос	до 20 баллов
Тест	до 10 баллов
Зачет	до 30 баллов

Доклад оценивается:

20-15 баллов: Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. В тексте полностью раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент хорошо ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, самостоятельно отвечает на вопросы, не пользуясь текстом доклада или прибегая к нему в минимальном объеме, иллюстрирует свой ответ практическими примерами, делает необходимые обоснованные выводы.

14-9 баллов: Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями. В тексте раскрыты ключевые аспекты проблемы, содержится список литературы. Студент ориентируется в тексте доклада и рассматриваемой проблеме, отвечает на вопросы, пользуясь текстом доклада, делает необходимые выводы.

8-5 баллов: Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями, содержит список литературы. Студент отвечает на вопросы, пользуясь текстом доклада, делает необходимые обоснованные выводы при условии оказания наводящей помощи.

4-1 баллов: Содержание доклада соответствует его названию. Доклад оформлен в соответствии с требованиями, содержит список литературы. Студент отвечает на вопросы, только путем

обращения к тексту доклада, делает необходимые выводы только при условии оказания ему активной помощи.

0 баллов: Содержание доклада не соответствует его названию, не раскрывает рассматриваемый вопрос. Оформление не соответствует необходимым требованиям. В тексте доклада студент не ориентируется, не может дать необходимых разъяснений по тексту.

Презентация оценивается

В качестве оценки используется следующие критерии:

15–20 баллов – содержание соответствует поставленным цели и задачам, изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.

8–14 баллов - содержание презентации недостаточно полно раскрывает цели и задачи темы, работа выполнена на недостаточно широкой базе источников и не учитывает новейшие достижения, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения.

3-7 баллов – содержание презентации не отражает особенности проблематики избранной темы, не соответствует полностью поставленным задачам, база источников является фрагментарной и не позволяет качественно решить все поставленные в работе задачи, работа не учитывает новейшие достижения историографии темы, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.

0–2 баллов – работа не имеет логичной структуры, содержание работы в основном не соответствует теме, база источников работы является недостаточной для решения поставленных задач, студент показал неуверенное владение материалом, неумение формулировать собственную позицию.

Опрос оценивается

В качестве оценки используется следующие критерии:

15–20 баллов. Содержание ответа полностью соответствует поставленному вопросу (заданию), полностью раскрывает цели и задачи, сформулированные в вопросе; изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал хорошее владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.

8–14 баллов. Содержание ответа недостаточно полно соответствует поставленному вопросу, не раскрыты полностью цели и задачи, сформулированные в вопросе; изложение материала не отличается логичностью и нет смысловой завершенности сказанного, студент показал достаточно уверенное владение материалом, не показал умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.

4–7 баллов. Содержание ответа не отражает особенности проблематики заданного вопроса, – содержание ответа не полностью соответствует обозначенной теме, не учитываются новейшие достижения историографии темы, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.

0–3 балла. Ответ не имеет логичной структуры, содержание ответа в основном не соответствует теме, студент показал неуверенное владение материалом, неумение формулировать собственную позицию.

Тест оценивается

В качестве оценки используется следующие критерии:

Критерии, используемые при оценивании ответов на тестовые задания

Количество правильных ответов	Отметка	Количество баллов
28-30	отлично	8–10
23-27	хорошо	5-7
17-22	удовлетворительно	2-4
12-16	неудовлетворительно	0–1

Зачет

В качестве оценки используются следующие критерии:

При проведении *зачета* учитывается посещаемость студентом лекционных занятий, активность на практических занятиях, выполнение самостоятельной работы, отработка пропущенных занятий по уважительной причине.

25–30 баллов – регулярное посещение занятий, высокая активность на практических занятиях, содержание и изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументированно и корректно отвечать на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения. *Зачтено - 5 баллов.*

15–24 баллов – систематическое посещение занятий, участие в практических занятиях, единичные пропуски по уважительной причине и их отработка, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументированно и корректно отвечать на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения. *Зачтено - 4 балла.*

4–14 баллов – нерегулярное посещение занятий, низкая активность на практических занятиях, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы. *Зачтено - 3 балла.*

0–3 балла – регулярные пропуски занятий и отсутствие активности работы, студент показал незнание материала по содержанию дисциплины. *Не зачтено - 2 балла.*

Итоговая оценка

Знания, умения и навыки студентов оцениваются по пятибалльной системе.

Оценка по 4-балльной системе Зачета с оценкой		Оценка по 100-балльной системе
5	Зачтено	81 – 100
4	Зачтено	61 – 80
3	Зачтено	41 – 60
2	Не зачтено	21 – 40
1	необходимо повторное изучение	0 – 20

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 500 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/452365>
2. Рождественская, Т. Э. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 371 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450385>

3. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]. — Москва: Юрайт, 2020. — 290 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>

6.2. Дополнительная литература

1. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] . — 4-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 410 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451796>
2. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Попондопуло В.Ф., ред. - 2-е изд. - М.: Юрайт, 2018. - 405с. – Текст: непосредственный.
3. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов. — 6-е изд. — Москва: Юрайт, 2021. — 394 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/468403>
4. Организация деятельности центрального банка: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 400 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/972434>
5. Остапенко, Е.А. Банковское законодательство: учебное пособие для вузов /Е.А. Остапенко, Т.Г. Гурнович - Ставрополь: АГРУС, 2017. - 338 с. - Текст: электронный. - URL: https://www.studentlibrary.ru/book/stavgau_00110.html
6. Попова, Н. Ф. Правовое регулирование экономической деятельности: учебник и практикум для вузов / Н. Ф. Попова, М. А. Лапина. — Москва : Юрайт, 2020. — 278 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451663>
7. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 222 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451464>
8. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частноправовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 157 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/451466>
9. Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд. — Москва: Юрайт, 2020. — 471 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450136>
10. Хоменко, Е. Г. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы / Хоменко Е. Г. , Тарасенко О. А. - Москва: Проспект, 2017. - 176 с. - Текст: электронный. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392215973.html>.

6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- 1) www.minfin.ru
- 2) www.cbr.ru
- 3) www.nalog.ru
- 4) www.notariat.ru
- 5) www.rsl.ru
- 6) www.vsrfl.ru
- 7) www.jurist.by

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические указания по планированию и организации самостоятельной работы бакалавров, автор Надысева Э.Х.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Windows

Microsoft Office

Kaspersky Endpoint Security

Информационные справочные системы:

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных

fgosvo.ru

pravo.gov.ru

www.edu.ru

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием.
- помещения для самостоятельной работы, укомплектованные учебной мебелью, персональными компьютерами с подключением к сети Интернет и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду МГОУ;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, укомплектованные мебелью (шкафы/стеллажи), наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями.