

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Министерство образования и науки Российской ФедерацииФедеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)» |
|  | УТВЕРЖДАЮПервый проректор –проректор по учебной работе\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Г. Кузнецов«01» июня 2018г. |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Рабочая программа дисциплины |
|  |  |  | **Правовое регулирование банковских и валютных операций** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | по профессионально-образовательной программе направление 40.03.01 "Юриспруденция" 40.03.01.03 "Уголовно-правовой профиль" |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | Квалификация |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Бакалавр |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Ростов-на-Дону2018 г. |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  | стр. 2 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | КАФЕДРА |  |  | **Финансовое и административное право** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Распределение часов дисциплины по курсам** |  |  |  |  |  |
|  | Курс | **4** | Итого |  |  |  |  |  |
|  | Вид занятий | УП | РПД |  |  |  |  |  |
|  | Лекции | 2 | 2 | 2 | 2 |  |  |  |  |  |
|  | Практические | 8 | 8 | 8 | 8 |  |  |  |  |  |
|  | В том числе инт. | 4 | 4 | 4 | 4 |  |  |  |  |  |
|  | Итого ауд. | 10 | 10 | 10 | 10 |  |  |  |  |  |
|  | Контактная работа | 10 | 10 | 10 | 10 |  |  |  |  |  |
|  | Сам. работа | 94 | 94 | 94 | 94 |  |  |  |  |  |
|  | Часы на контроль | 4 | 4 | 4 | 4 |  |  |  |  |  |
|  | Итого | 108 | 108 | 108 | 108 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ОСНОВАНИЕ** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 "Юриспруденция" (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 01.12.2016г. №1511)Рабочая программа составлена по профессионально-образовательной программе направление 40.03.01 "Юриспруденция" 40.03.01.03 "Уголовно-правовой профиль" |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Учебный план утвержден учёным советом вуза от 27.03.2018 протокол № 10. |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Программу составил(и): к.ю.н., доцент, Дружинин Д.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Зав. кафедрой: д.ю.н., профессор И.В. Рукавишникова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Методическим советом направления: д.ю.н, профессор, Позднышов А.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отделом образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_Проректором по учебно-методической работе Джуха В.М. \_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  | стр. 3 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры Финансовое и административное правоЗав. кафедрой д.ю.н., профессор И.В. Рукавишникова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Программу составил(и): к.ю.н., доцент, Дружинин Д.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры Финансовое и административное правоЗав. кафедрой д.ю.н., профессор И.В. Рукавишникова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Программу составил(и): к.ю.н., доцент, Дружинин Д.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры Финансовое и административное правоЗав. кафедрой: д.ю.н., профессор И.В. Рукавишникова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Программу составил(и): к.ю.н., доцент, Дружинин Д.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры Финансовое и административное правоЗав. кафедрой: д.ю.н., профессор И.В. Рукавишникова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Программу составил(и): к.ю.н., доцент, Дружинин Д.Н. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  | стр. 4 |
| **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** |
| 1.1 | Цели освоения дисциплины:формирование у студентов устойчивой системы знаний об основных банковских и валютных правоотношениях |
| 1.2 | Задачи:освоение студентами базовых понятий и принципов банковского права;изучение студентами структуры банковской системы РФ и принципов ее функционирования;изучение студентами правового механизма осуществления валютных операций;формирование практических навыков составления документов валютного контроля, изучение механизма его осуществления;изучение студентами терминологии, теории и практики банковского дела;изучение студентами нормативно-правовых актов, используемых в банковском деле |
|  |  |  |  |  |
| **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ** |
| Цикл (раздел) ООП: | Б1.В.ДВ.06 |
| **2.1** | **Требования к предварительной подготовке обучающегося:** |
| 2.1.1 | Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются навыки, знания и умения, полученные в результате изучения дисциплин: |
| 2.1.2 | Административное право, Гражданское право, Финансовое право |
| **2.2** | **Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:** |
| 2.2.1 | Подготовка к итоговой государственной аттестации |
|  |  |  |  |  |
| **3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** |
| **ОПК-1: способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации** |
| **Знать:** |
| законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации в сфере банковских правоотношений |
| **Уметь:** |
| проявлять в собственной деятельности нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительное отношение к праву и закону в сфере банковских правоотношений |
| **Владеть:** |
| навыками оценки поведения участников правоотношений в сфере банковских отношений с точки зрения их соответствия праву и закону, возможного коррупционного характера совершаемых действий и принимаемых решений |
| **ПК-4: способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации** |
| **Знать:** |
| основные этапы процесса разработки и реализации решений, их содержание и особенности в банковской сфере |
| **Уметь:** |
| устанавливать форму реализации правовой нормы в исследуемом правоотношении (соблюдение, исполнение, использование) |
| **Владеть:** |
| навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, являющихся объектами профессиональной деятельности юридической терминологией |
| **ПК-11: способностью осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению** |
| **Знать:** |
| систему банковского законодательства, формы и методы осуществления финансового контроля, систему и компетенцию государственных (муниципальных) органов, осуществляющих общий и специальный финансовый контроль в сфере банковских отношений |
| **Уметь:** |
| давать оценку социальной значимости правовых явлений и процессов с точки зрения законности и правопорядка, уважения к праву и закону |
| **Владеть:** |
| способностью планировать и проводить мероприятия ранней профилактики противоправного поведения, направленные на установление обстоятельств, отрицательно влияющих на формирование личности нарушителя |
| **ПК-16: способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности** |
| **Знать:** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 5 |
| особенности профессиональной деятельности юриста в сфере общественных отношений, требующих правовой квалификации, особенности правового статуса участников общественных отношений, требующих правовой оценки, действующее законодательство |
| **Уметь:** |
| особенности профессиональной деятельности юриста в сфере общественных отношений, требующих правовой квалификации; особенности правового статуса участников общественных отношений, требующих правовой оценки |
| **Владеть:** |
| том числе с помощью электронно-вычислительной техники; навыками ясного, краткого, логичного, достоверного изложения материала, содержащего необходимую информацию |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** |
| **Код занятия** | **Наименование разделов и тем /вид занятия/** | **Семестр / Курс** | **Часов** | **Компетен-****ции** | **Литература** | **Интер акт.** | **Примечание** |
|  | **Раздел 1. Банковская система РФ** |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | «Этапы развития банковского законодательства. Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»1. Основные этапы истории банковского законодательства в России. Возникновение банковских организаций и построение банковской системы в дореволюционной России. Банки и банковская деятельность в СССР. Реформа банковской системы 80-х г.г. Реорганизация банковской системы и ее этапы.2. Понятие, предмет и методы банковского права. Межотраслевой характер банковского права.3. Учебная дисциплина банковского права. Структура учебной дисциплины банковского права.4. Понятие и особенности банковских правоотношений.5. Субъекты банковских правоотношений. Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы.6.Источники банковского права./Лек/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 6 |
| 1.2 | Правовое положение Центрального Банка РФ1. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.2. Основные направления и принципы деятельности Центрального Банка РФ.3. Структура и органы управления Центрального Банка РФ. Правовой статус территориальных управлений Центрального Банка России и их расчетно-кассовых центров.4. Понятие денежно-кредитной политики, правовые основы проведения ЦБ РФ единой государственной денежно-кредитной политики.5. Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций.6. Правовые механизмы взаимодействия Центрального банка РФ и кредитных организаций.7. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.Основные направления банковского надзора./Пр/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 2 |  |
| 1.3 | «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»1. Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.2. Понятие банковской операции.3. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.4. Правовой режим открытия филиалов и представительств коммерческих банков в Российской Федерации и за рубежом. Объединения и ассоциации банков, их правовое положение. Банковские группы и холдинги.5. Правовой режим и ограничения деятельности банков-нерезидентов на территории Российской Федерации.6. Понятие и правовые основы деятельности небанковских кредитных организаций.7. Государственные институты развития. Правовое положение Банка Развития./Пр/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 2 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 7 |
| 1.4 | «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ».1. Основания отзыва и юридические последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций у кредитной организации.2. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций.3. Особенности процедур банкротства, применяемых к кредитным организациям.4. Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.5 | «Понятие банковской информации и банковской тайны. Правовая защита банковской тайны»1. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.2. Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка: специальный режим, объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.3. Правовая защита банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Мировая практика режима банковской тайны.4. Законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.5. Применение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в банковской практике.6. Правовые основы взаимодействия кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.6 | «Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»1. Понятие, предмет, методы банковского права. Межотраслевой характер банковского права.2. Понятие и особенности банковских правоотношений.3. Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы.4. Правовой статус субъектов банковских правоотношений.5. Источники банковского права./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 8 |
| 1.7 | «Правовое положение Центрального Банка РФ»1. Цели и основные направления деятельности Банка России. Функции Банка России.2. Конституционно-правовые, финансово-правовые и гражданско- правовые аспекты статуса Банка России.3. Основные элементы правового положения Центрального Банка Российской Федерации – анализ противоречий.4. Механизм проведения ЦБ РФ единой государственной денежно-кредитной политики.5. Финансово- и гражданско-правовые аспекты отношений, складывающихся в рамках рефинансирования Банком России кредитных организаций.6. Правовые проблемы банковского надзора на современном этапе./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.8 | «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»1. Понятия кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.2. Понятие правоспособности кредитной организации3. Понятие банковской операции. Виды банковских операций.4. Процедуры регистрации и лицензирования кредитной организации.5. Лицензирование кредитной организации при расширении круга выполняемых операций./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.9 | «Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ».1. Анализ законодательства о несостоятельности кредитных организаций.2. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций.3. Особенности процедур банкротства, применяемых к кредитным организациям.4. Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации.5. Основания отзыва и юридические последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций у кредитной организации./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 9 |
| 1.10 | «Понятие банковской информации и банковской тайны. Правовая защита банковской тайны»1. Понятие банковской тайны.2. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.3. Правовая защита банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны.4. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.5. Анализ практики применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в банковской практике. /Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.11 | «Этапы развития банковского законодательства. Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы» /Ср/ | 4 | 4 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.12 | Правовое положение Центрального Банка РФ /Ср/ | 4 | 4 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.13 | Правовое положение кредитных организаций на территории РФ /Ср/ | 4 | 8 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.14 | Правовое регулирование банкротства кредитных организаций в РФ /Ср/ | 4 | 4 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 1.15 | Понятие банковской информации и банковской тайны. Правовая защита банковской тайны /Ср/ | 4 | 8 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
|  | **Раздел 2. Банковские операции** |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 10 |
| 2.1 | «Правовое регулирование банковских операций по открытию, закрытию и ведению счетов физических и юридических лиц»1. Основные направления правового регулирования банковских операций по открытию, закрытию и ведению счетов физических и юридических лиц2. Правовая природа договора банковского счета. Существенные условия договора банковского счета.3. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета.4. Виды банковских счетов.5. Порядок осуществления списания денежных средств на счете.6. Арест денежных средств на счете и приостановление операций по счету – практика осуществления.7. Основания и порядок применения ареста денежных средств на счете и приостановления операций по счету./Пр/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.2 | «Правовое регулирование банковских операций по приему вкладов физических и юридических лиц»1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.2. Порядок заключения и существенные условия договора банковского вклада.3. Порядок расторжения договора банковского вклада. Последствия одностороннего расторжения договора банковского вклада для вкладчика.4. Понятие сберегательного дела.5. Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.6. Понятие страхового случая в рамках системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.7. Правовое положение и основные направления деятельности Агентства по страхованию вкладов. /Пр/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 11 |
| 2.3 | ««Банковские расчетные правоотношения»1. Понятие, структура и принципы расчетных правоотношений на территории Российской Федерации. Основные формы расчетов.2. Безналичные расчеты и расчеты наличными денежными средствами. Понятие акцепта. Правовая регламентация расчетов с использованием наличных денег.3. Правовой режим денег на счете. Правовая природа безналичных денежных средств.4. Классификация безналичных форм расчетов.5. Правовые основы безакцептного и бесспорного списания средств со счетов клиентов.6. Практика использования различных форм безналичных расчетов.7. Расчеты с использованием банковских карт.8. Правовые основы осуществления безналичных расчетов без открытия банковского счета9.Договор на расчетно-кассовое обслуживание.10. Расчеты платежными поручениями. Ответственность банка при расчетах с использованием платежного поручения.11. Понятие аккредитива. Виды аккредитивов. Правовая регламентация расчетов посредством аккредитива.12. Инкассовая форма расчетов. Правовая регламентация расчетов посредством чека. /Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.4 | «Правовые основы осуществления кредитных операций кредитными организациями».1. Характеристика основных направлений регулирования кредитной деятельности кредитных организаций. Принципы кредитования. Правовая регламентация кредитной деятельности.2. Правовая природа кредитного договора. Кредитный договор как разновидность договора займа.3. Анализ существенных условий кредитного договора.4. Практика работы кредитных организаций по заключению и сопровождению кредитных сделок.5. Порядок заключения, исполнения и изменения условий кредитного договора.Порядок расторжения кредитного договора.6. Практика применения норм ответственности по кредитному договору для заемщика и кредитора.7. Правовые последствия неисполнения положений кредитного договора. /Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 12 |
| 2.5 | «Правовое регулирование банковских операций по открытию, закрытию и ведению счетов физических и юридических лиц»1. Основные направления правового регулирования банковских операций по открытию, закрытию и ведению счетов физических и юридических лиц2. Правовая природа договора банковского счета. Существенные условия договора банковского счета.3. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета.4. Виды банковских счетов.5. Порядок осуществления списания денежных средств на счете.6. Арест денежных средств на счете и приостановление операций по счету – практика осуществления.7. Основания и порядок применения ареста денежных средств на счете и приостановления операций по счету./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.6 | «Правовое регулирование банковских операций по приему вкладов физических и юридических лиц»1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.2. Порядок заключения и существенные условия договора банковского вклада.3. Порядок расторжения договора банковского вклада. Последствия одностороннего расторжения договора банковского вклада для вкладчика.4. Понятие сберегательного дела.5. Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.6. Понятие страхового случая в рамках системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.7. Правовое положение и основные направления деятельности Агентства по страхованию вкладов.8. Практика страховых выплат в рамках системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 13 |
| 2.7 | ««Банковские расчетные правоотношения»1. Понятие, структура и принципы расчетных правоотношений на территории Российской Федерации. Основные формы расчетов.2. Безналичные расчеты и расчеты наличными денежными средствами. Понятие акцепта. Правовая регламентация расчетов с использованием наличных денег.3. Правовой режим денег на счете. Правовая природа безналичных денежных средств.4. Классификация безналичных форм расчетов.5. Правовые основы безакцептного и бесспорного списания средств со счетов клиентов.6. Практика использования различных форм безналичных расчетов.7. Расчеты с использованием банковских карт.8. Правовые основы осуществления безналичных расчетов без открытия банковского счета9.Договор на расчетно-кассовое обслуживание.10. Расчеты платежными поручениями. Ответственность банка при расчетах с использованием платежного поручения.11. Понятие аккредитива. Виды аккредитивов. Правовая регламентация расчетов посредством аккредитива.12. Инкассовая форма расчетов. Правовая регламентация расчетов посредством чека./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.8 | «Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами».1. Особенности правового положения кредитных учреждений на рынке ценных бумаг: инвестор, эмитент, профессиональный участник рынка ценных бумаг.2. Правовые основы эмиссии коммерческими банками акций и облигаций.Основные этапы выпуска банком эмиссионных ценных бумаг.3. Основы законодательства об ипотечных ценных бумагах.4. Правовые аспекты операций банков с ипотечными ценными бумагами.5. Содержание и лицензирование деятельности банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг. Особенности осуществления операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте./Ср/ | 4 | 2 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  |  |  |  | стр. 14 |
| 2.9 | Правовое регулирование банковских операций по приему вкладов физических и юридических лиц» /Ср/ | 4 | 6 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.10 | ««Банковские расчетные правоотношения» /Ср/ | 4 | 6 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.6 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.11 | «Правовые основы осуществления кредитных операций кредитными организациями» /Ср/ | 4 | 6 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.12 | «Правовые основы осуществления различных видов кредитования. Способы обеспечения исполнения кредитного договора» /Ср/ | 4 | 8 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.13 | «Правовые основы осуществления лизинговых и факторинговых операций кредитными организациями» /Ср/ | 4 | 6 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.14 | Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами» /Ср/ | 4 | 4 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.4 Л1.5 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л1.12 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.15 | . «Кредитные организации и Банк России как субъекты валютных правоотношений» /Ср/ | 4 | 4 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
| 2.16 | Зачет /Зачёт/ | 4 | 4 | ОПК-1 ПК- 4 ПК-11 ПК -16 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10 Л1.11 Л2.1 Л2.2Э1 Э2 | 0 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** |
| **5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации** |
| Вопросы для подготовки к зачету1. Понятие, предмет и методы банковского права. Место банковского права в системе отраслей российского права.2. Источники банковского права.3. Правовой статус субъектов банковских правоотношений.4. Правовой статус, цели деятельности и функции Банка России.5. Структура органов управления Банка России. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  | стр. 15 |
| 6. Основные правовые методы воздействия Банка России на банковскую систему РФ.7. Понятие денежно-кредитной политики, правовые основы проведения БанкомРоссии единой государственной денежно- кредитной политики.8. Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций.9. Основные правовые методы контроля Банка России за деятельностью кредитных организаций.10. Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.11. Правовое положение Банка Развития.12. Правовая регламентация порядка регистрации и лицензирования кредитных организаций.13. Правовая регламентация нормативов банковской деятельности.14. Правовая регламентация условий и порядка открытия филиалов и представительств коммерческого банка.15. Основания отзыва и юридические последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций у кредитной организации.16. Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации.17. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций.18. Особенности процедур банкротства, применяемые к кредитным организациям.19. Правовое регулирование сберегательного дела в РФ.20. Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.21. Правовой статус, цели деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.22. Правовой механизм взаимодействия коммерческого банка и вкладчика в рамках договора банковского вклада.23. Правовое регулирование оказания кредитными организациями услуг по расчетно-кассовомуобслуживанию клиентов.24. Правовой механизм взаимодействия кредитной организации и клиента в рамках договора банковского счета.25. Правовой режим порядка открытия и закрытия банковского счета.26. Кредитные организации как субъекты налоговых правоотношений.27. Правовой режим приостановления операций по банковскому счету, ареста денежных средств на банковском счете.28. Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.29. Правовые основы взаимодействия кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу.30. Правовые основы функционирования системы наличного денежного обращения на территории РФ с участием кредитных организаций.31. Правовые основы расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: безналичные расчеты.32. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты с использованием платежных поручений.33. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты посредством аккредитива.34. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты по инкассо, чеками.35. Правовая регламентация расчетов с использованием банковских карт.36. Правовые аспекты безналичных расчетов без открытия банковского счета.37. Правовое обеспечение прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями на территории РФ.38. Понятие банковского корреспондентского счета. Существенные условия договора корреспондентского счета.39. Правовые основы межбанковского клиринга.40. Правовые основы участия кредитных организаций в международных платежных системах. |
| **5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля** |
| Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** |
| **6.1. Рекомендуемая литература** |
| **6.1.1. Основная литература** |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| Л1.1 | Эриашвили Н. Д. | Банковское право: учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по спец. 030501 "Юриспруденция" и 080105 "Финансы и кредит", по науч. спец. 12.00.14 "Адм. право; финансовое право" | М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 | 100 |
| Л1.2 | Крохина Ю. А., Смирникова Ю. Л, Тютина Ю. В., Крохина Ю. А. | Валютное право: учеб. для вузов | М.: Высш. образование, 2009 | 50 |
| Л1.3 | Чуряев А. В. | Правовое регулирование банковской деятельности: крат. учеб. курс | М.: Юрлитинформ, 2011 | 100 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z40.03.01.03\_1.plx |  |  |  | стр. 16 |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| Л1.4 | Алексеева Д. Г., Хоменко Е. Г., Пыхтин С. В. | Банковское право: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по спец. и напр. "Юриспруденция" | М.: НОРМА, 2011 | 100 |
| Л1.5 | Мерцалова А. И. | Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учеб. пособие для студентов, обучающихся по спец. "Финансы и кредит", "Бухгалт. учет, анализ и аудит" | М.: КНОРУС, 2009 | 50 |
| Л1.6 | Журавлева Н. В. | Кредитование и расчетные операции в России: учеб. пособие | М.: Экзамен, 2006 | 70 |
| Л1.7 | Дорофеев Б. Ю., Земцов Н. Н., Пушин В. А. | Валютное право России: учеб. для вузов | М.: НОРМА, 2005 | 49 |
| Л1.8 | Эриашвили Н. Д. | Банковское право: учеб. для вузов | М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006 | 148 |
| Л1.9 | Тедеев А. А. | Банковское право: учеб. | М.: ЭКСМО, 2005 | 50 |
| Л1.10 | Кравцова Н. И., Лубнев Ю. П. | Ценные бумаги и механизм сделок на фондовом рынке: Текст лекций | Ростов н/Д: Изд-во РГЭА, 1995 | 322 |
| Л1.11 | Эриашвили Н. Д. | Банковское право: учебник | Москва: Юнити-Дана, 2015 | http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей |
| Л1.12 | Тавасиев А. М., Эриашвили Н. Д., Бочаров С. Н., Казаков В. В., Соломатина Е. А., Тавасиев А. М., Килясханов И. Ш. | Банковское право: учебное пособие | Москва: Юнити-Дана, 2015 | http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей |
| **6.1.2. Дополнительная литература** |
|  | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
| Л2.1 | Ерпылева Н. Ю. | Международное банковское право | Москва: Издательский дом Государственного университета Высшей школы экономики, 2012 | http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей |
| Л2.2 | Вишневский А. А. | Современное банковское право: банковско- клиентские отношения: сравнительно- правовые очерки | Москва: Статут, 2013 | http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей |
| **6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** |
| Э1 | Официальный сайт Центрального банка РФ http://www.cbr.ru/ |
| Э2 | Научный Центр Правовой Информатизации Министерства Юстиции РФ: http://www.scli.ru. |
| **6.3. Перечень программного обеспечения** |
| 6.3.1 | Microsoft Office |
| 6.3.2 | Project Expert |
| **6.4 Перечень информационных справочных систем** |
| 6.4.1 | Информационно-справочная система “КонсультантПлюс” |
| 6.4.2 | Информационно-правовой портал “Гарант" |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** |
| 7.1 | Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационной оборудование. |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** |
| Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. |



**Оглавление**

[1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы](#_Toc491981902) 18

[2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания](#_Toc491981903) 18

[3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы](#_Toc491981904) 22

[4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций](#_Toc491981905) 29

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

1.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

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

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ЗУН, составляющие компетенцию  | Показатели оценивания | Критерии оценивания | Средства оценивания |
| ПК – 4 способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации  |
| Знать основные этапы процесса разработки и реализации решений, их содержание и особенности в банковской сфере; современные технологии принятия управленческих решений; Уметь устанавливать форму реализации правовой нормы в исследуемом правоотношении (соблюдение, исполнение, использование); Владеть навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, являющихся объектами профессиональной деятельностиюридической терминологией;  | Составленный обзор, аннотация, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно- коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов | Соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работ (в полном, не полном объеме);соответствие отчета требованиям | О – опрос Р – реферат  |
| ПК – 11 способность осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению |
| Знать систему банковского законодательства,формы и методы осуществления финансового контроля, систему и компетенцию государственных (муниципальных) органов, осуществляющих общий и специальный финансовый контроль в сфере банковских отношений;Уметь давать оценку социальной значимости правовых явлений и процессов с точки зрения законности и правопорядка, уважения к праву и закону; Владеть том числе с помощью электронно-вычислительной техники; навыками ясного, краткого, логичного, достоверного изложения материала, содержащего необходимую информацию;  | Составленный обзор, аннотация, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно- коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов | Соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работ (в полном, не полном объеме);соответствие отчета требованиям | О – опрос Р – реферат.  |
| ПК – 16 способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности  |
| Знать особенности профессиональной деятельности юриста в сфере общественных отношений, требующих правовой квалификации,особенности правового статуса участников общественных отношений, требующих правовой оценкиУметь особенности профессиональной деятельности юриста в сфере общественных отношений, требующих правовой квалификации; Владеть том числе с помощью электронно-вычислительной техники; навыками ясного, краткого, логичного, достоверного изложения материала, содержащего необходимую информацию;  | Составленный обзор, аннотация, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно- коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов | Соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работ (в полном, не полном объеме);соответствие отчета требованиям | О – опрос Р – реферат |
| Умеет:определять формы и причины коррупции в таможенных органах (ОК-6)в конкретной ситуации распознавать и формулировать обстоятельства, способствующие коррупционному поведению (ОК-6) |  |  |  |
| Владеет:навыком оценки деятельности таможенных органов и их должностных лиц с точки зрения законности и правопорядка (ОК-6) |  |  |  |
| ОПК – 1 способность соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации |
| Знать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации в сфере банковских правоотношенийУметь проявлять в собственной деятельности нетерпимое отношение к коррупционному поведению, уважительное отношение к праву и закону в сфере банковских правоотношений.Владеть навыками оценки поведения участников правоотношений в сфере банковских отношений с точки зрения их соответствия праву и закону, возможного коррупционного характера совершаемых действий и принимаемых решений | Составленный обзор, аннотация, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно- коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов | Соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работ (в полном, не полном объеме);соответствие отчета требованиям | О – опрос Р – реферат |

3.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

Согласно п. 4.7 Положения об организации учебного процесса в Ростовском государственном экономическом университете (РИНХ) с использованием зачетных единиц (кредитов) и балльно-рейтинговой системы «Студент считается аттестованным по дисциплине, если его оценка за семестр не менее 50 баллов (суммарно по контрольным точкам). При этом студенту выставляется семестровая оценка в 100-балльной шкале, характеризующей качество освоения студентом знаний, умений и компетенций по данной дисциплине». При этом оценке отлично (5) соответствует количество баллов от 84 до 100; хорошо (4) - 67–83 балла; удовлетворительно (3) - 50–66 баллов; неудовлетворительно (2) - 0–49 баллов.

Студент, набравший количество баллов, соответствующее оценке «удовлетворительно», «хорошо» от экзамена освобождается, получив автоматически данную оценку. Оценку «отлично» необходимо подтвердить, явившись на экзамен. Если студент не согласен с баллами, соответствующими оценке «удовлетворительно» и «хорошо», выставленными ему в течение семестра преподавателем, то он имеет право прийти на экзамен. В этом случае набранные им баллы не учитываются и максимальное количество баллов, которое студент может набрать за промежуточную аттестацию по дисциплине – 100 баллов.

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

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового и административного права

**Вопросы к зачету**

**по дисциплине «Правовое регулирование банковских и валютных операций»**

1. Понятие, предмет и методы банковского права. Место банковского права в системе отраслей российского права.
2. Источники банковского права.
3. Правовой статус субъектов банковских правоотношений.
4. Правовой статус, цели деятельности и функции Банка России.
5. Структура органов управления Банка России.
6. Основные правовые методы воздействия Банка России на банковскую систему РФ.
7. Понятие денежно-кредитной политики, правовые основы проведения Банком России единой государственной денежно-кредитной политики.
8. Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций.
9. Основные правовые методы контроля Банка России за деятельностью кредитных организаций.
10. Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.
11. Правовое положение Банка Развития.
12. Правовая регламентация порядка регистрации и лицензирования кредитных организаций.
13. Правовая регламентация нормативов банковской деятельности.
14. Правовая регламентация условий и порядка открытия филиалов и представительств коммерческого банка.
15. Основания отзыва и юридические последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций у кредитной организации.
16. Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации.
17. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций.
18. Особенности процедур банкротства, применяемые к кредитным организациям.
19. Правовое регулирование сберегательного дела в РФ.
20. Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
21. Правовой статус, цели деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.
22. Правовой механизм взаимодействия коммерческого банка и вкладчика в рамках договора банковского вклада.
23. Правовое регулирование оказания кредитными организациями услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.
24. Правовой механизм взаимодействия кредитной организации и клиента в рамках договора банковского счета.
25. Правовой режим порядка открытия и закрытия банковского счета.
26. Кредитные организации как субъекты налоговых правоотношений.
27. Правовой режим приостановления операций по банковскому счету, ареста денежных средств на банковском счете.
28. Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.
29. Правовые основы взаимодействия кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу.
30. Правовые основы функционирования системы наличного денежного обращения на территории РФ с участием кредитных организаций.
31. Правовые основы расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: безналичные расчеты.
32. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты с использованием платежных поручений.
33. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты посредством аккредитива.
34. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты по инкассо, чеками.
35. Правовая регламентация расчетов с использованием банковских карт.
36. Правовые аспекты безналичных расчетов без открытия банковского счета.
37. Правовое обеспечение прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями на территории РФ.
38. Понятие банковского корреспондентского счета. Существенные условия договора корреспондентского счета.
39. Правовые основы межбанковского клиринга.
40. Правовые основы участия кредитных организаций в международных платежных системах.

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.Н. Дружинин

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20     г.

**Критерии оценивания вопроса:**

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

- 50-100 баллов (оценка «зачтено») - обучающийся владеет категориальным аппаратом, усвоил все разделы и темы дисциплины, может привести классификацию факторов явления, привести иллюстрирующую информацию по рассматриваемому явлению, проанализировать примеры, объяснить причины отклонений от желаемого результата, отстоять свою точку зрения, приводя факты;

- 0-49 баллов (оценка «незачтено») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового и административного права

**Вопросы для опроса**

**по дисциплине «Правовое регулирование банковских и валютных операций»**

Тема: «Этапы развития банковского законодательства. Понятие, предмет, методы, источники банковского права. Понятие и структура банковской системы»

1. Основные этапы истории банковского законодательства в России. Возникновение банковских организаций и построение банковской системы в дореволюционной России. Банки и банковская деятельность в СССР. Реформа банковской системы 80-х г.г. Реорганизация банковской системы и ее этапы.

2. Понятие, предмет и методы банковского права. Межотраслевой характер банковского права.

3. Учебная дисциплина банковского права. Структура учебной дисциплины банковского права.

4. Понятие и особенности банковских правоотношений.

5. Субъекты банковских правоотношений. Понятие и структура банковской системы в Российской Федерации. Основные элементы банковской системы.

 6.Источники банковского права.

Тема: «Правовое положение Центрального Банка РФ»

1. Правовое положение Центрального Банка Российской Федерации.

2. Основные направления и принципы деятельности Центрального Банка РФ.

3. Структура и органы управления Центрального Банка РФ. Правовой статус территориальных управлений Центрального Банка России и их расчетно-кассовых центров.

4. Понятие денежно-кредитной политики, правовые основы проведения ЦБ РФ единой государственной денежно-кредитной политики.

5. Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций.

6. Правовые механизмы взаимодействия Центрального банка РФ и кредитных организаций.

7. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.

Основные направления банковского надзора.

Тема: «Правовое положение кредитных организаций на территории РФ»

1.Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.

2.Понятие банковской операции.

3.Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

4.Правовой режим открытия филиалов и представительств коммерческих банков в Российской Федерации и за рубежом. Объединения и ассоциации банков, их правовое положение. Банковские группы и холдинги.

5.Правовой режим и ограничения деятельности банков-нерезидентов на территории Российской Федерации.

6.Понятие и правовые основы деятельности небанковских кредитных организаций.

7. Государственные институты развития. Правовое положение Банка Развития.

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.Н. Дружинин

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20     г.

**Критерии оценивания вопроса:**

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

- 50-100 баллов (оценка «зачтено») - обучающийся владеет категориальным аппаратом, усвоил все разделы и темы дисциплины, может привести классификацию факторов явления, привести иллюстрирующую информацию по рассматриваемому явлению, проанализировать примеры, объяснить причины отклонений от желаемого результата, отстоять свою точку зрения, приводя факты;

- 0-49 баллов (оценка «незачтено») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового и административного права

**Темы рефератов**

по дисциплине Банковское право

1. Правовое положение Банка Развития
2. Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций
3. Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
4. Правовой статус, цели деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.
5. Страхование ответственности невозврата кредита. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность.
6. Правовые основы взаимодействия кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу
7. Правовая регламентация расчетов с использованием банковских карт.

Критерии оценки:

Оценка за рефератскладывается из 100 баллов (для выставления текущей оценки баллы пересчитываются по шкале в соответствии Листом контрольных мероприятий, действующем в текущем учебном году).

Для выведения итогового результата используется стандартная шкала соответствия баллов и числовых показателей:

- 50-100 баллов (оценка «зачтено»);

- 0-49 балла (оценка «незачтено»).

Общий итог - 100 баллов за реферат складывается из двух частей:

1) за текущую работу, подготовку (выполнение) (50 баллов):

2) за промежуточный контроль (публичное представление реферата на семинарском занятии) (50 баллов).

Критерии оценки качества подготовки реферата:

разработка четкого, логичного плана;

использование современных технологий для поиска и обработки научной информации;

отражение актуальных нормативно-правовых источников, регламентирующих общественные отношения в рамках тематики реферата;

анализ правоприменительной практики;

изучение научных монографий по теме (количество изученных и отраженных в материалах работы источников, - не менее трех работ);

изучение учебников и учебных пособий по выбранной тематике (не менее 3 источников).

Критерии оценки качества публичного представления реферата

владение профессиональным языком и терминологией

юридически-грамотные и полные ответы на поставленные вопросы, наличие необходимых пояснений и развернутых комментариев по изложенному в работе материалу

диагностическое сопровождение: подготовка презентаций, графиков, иллюстрирующих проведенное исследование.

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Дружинин Д.Н.

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20     г.

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

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

 Промежуточная аттестация проводится в форме зачетв

Зачет проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 2. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.



Методические указания по освоению дисциплины «Правовое регулирование банковских и валютных операций» студентам очной, очно-заочной и заочной форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия;

**1. Методические рекомендации по изучению дисциплины в процессе аудиторных занятий.**

**1.1. Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)**

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний.

Студентам необходимо вести конспект прослушанных лекций. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

**1.2. Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям**

Студентам следует:

- ознакомиться с заданием к занятию; определить примерный объем работы по подготовке к ним; выделить вопросы и задачи, ответы на которые или выполнение и решение без предварительной подготовки не представляется возможным;

- иметь в виду и то, что в библиотеке учебного заведения не всегда имеются в наличии все рекомендованные источники, их необходимо найти заранее.

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- пользоваться техническими средствами обучения и дидактическими материалами, которыми располагает учебное заведение.

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- при ответах на вопросы и решения задач необходимо внимательно прочитать их текст и попытаться дать аргументированное объяснение с обязательной ссылкой на соответствующую правовую норму;

 - в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- по ходу семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов. Структура ответов может быть различной: либо вначале делается вывод, а затем приводятся аргументы, либо дается развернутая аргументация принятого решения, на основании которой предлагается ответ. Возможны и несколько вариантов ответов, которые должны быть обоснованны.

- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенного анализа проблемной ситуации, в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

**2. Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных заданий**

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным рабочей программой дисциплины;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

- использовать при подготовке нормативные документы университета, а именно, положение о написании письменных работ.

**2.1. Методические рекомендации по работе с литературой.**

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, курсовой работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература, которая указана в соответствующем разделе рабочей программы.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

 Рекомендации студенту:

выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет -источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

**2.2. Методические рекомендации по подготовке реферата**

 Целью написания рефератов является:

 - привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (на бумажных носителях, в электронном виде);

привитие студентам навыков компактного  изложения мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу в письменной форме, научно грамотным языком и в хорошем стиле;

 - приобретение навыка грамотного оформления ссылок на используемые источники, правильного цитирования авторского текста;

 - выявление и развитие у студента интереса к определенной научной и практической проблематике с тем, чтобы исследование ее в дальнейшем продолжалось в подготовке и написании курсовых и дипломной работы и дальнейших научных трудах.

 Основные задачи студента при написании реферата:

 -    с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (как рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного понимания авторской позиции;

 -    верно (без искажения смысла) передать авторскую позицию в своей работе;

 -    уяснить для себя и изложить причины своего согласия (несогласия) с тем или иным автором по данной проблеме.

 *Требования к содержанию:*

 - материал, использованный в реферате, должен относится строго к выбранной теме;

 - необходимо изложить основные аспекты проблемы не только грамотно, но и в соответствии с той или иной логикой (хронологической, тематической, событийной и др.)

 - при изложении следует сгруппировать идеи разных авторов по общности точек зрения или по научным школам;

- реферат должен заканчиваться подведением итогов проведенной исследовательской  работы: содержать краткий анализ-обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

  *Структура реферата.*

 1. Титульный лист.

На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема реферата, ФИО студента, ФИО и должность проверившего преподавателя;

 2. Оглавление.

 Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

 3. Текст реферата.

Текст реферата делится на три части: введение, основная часть и заключение.

 а) Введение - раздел реферата, посвященный постановке проблемы, которая будет рассматриваться и обоснованию выбора темы.

 б) Основная часть - это звено работы, в котором последовательно раскрывается выбранная тема. Основная часть может быть представлена как цельным текстом, так и разделена на главы. При необходимости текст реферата может дополняться иллюстрациями, таблицами, графиками, но ими не следует "перегружать" текст.

 в) Заключение - данный раздел реферата должен быть представлен в виде выводов, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

 4.  Список источников и литературы.

В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. В работе должно быть использовано не менее 7 разных источников. Работа, выполненная с использованием материала, содержащегося в одном научном источнике, является явным плагиатом и не принимается. Оформление Списка источников и литературы должно соответствовать требованиям, принятым в университете.

 *Объем и технические требования, предъявляемые к выполнению реферата.*

 Объем работы должен быть, как правило, не менее 15 и не более 20 страниц. Работа должна выполняться через одинарный интервал 14 шрифтом, размеры оставляемых полей - 2 см.  Страницы должны быть пронумерованы.

 При цитировании необходимо соблюдать следующие правила:

  - текст цитаты заключается в кавычки и приводится без изменений, без произвольного сокращения цитируемого фрагмента (пропуск слов, предложений или абзацев допускается, если не влечет искажения всего фрагмента, и обозначается многоточием, которое ставится на месте пропуска) и без искажения смысла;

 - каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник, библиографическое описание которого должно приводиться в соответствии с предъявляемыми требованиями.