


**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра правовых дисциплин

Утверждаю:
Зав.кафедрой: к.ю.н., доц.

К.С. Иналкаева
Протокол №10 заседания
кафедры от 25 мая 2023г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Банковское право

Направление подготовки

40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности

Уровень высшего образования:
специалитет

Направленность (специализация)

Государственно-правовая

Квалификация
юрист

Форма обучения:
очная, очно-заочная, заочная

Год набора - 2024

Грозный, 2023

ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.11 «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений в составе учебного плана образовательной программы 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, очная, очно-заочная и заочная форма обучения, изучается в 6-ом семестре. Дисциплина тесно связана с дисциплинами «Финансовое право», «Налоговое право», «Валютное право».

1.2. Цель освоения дисциплины (модуля)

Цель дисциплины «Банковское право» - вооружить студентов знаниями по вопросам содержания и места банковского права в системе российского права, правовых основ и принципов банковской системы государства и финансовой ответственности.

Основными задачами изучения дисциплины являются формирование знаний:

- о правовой природе банковской системы и ее структуре,
- о правовом статусе Центрального банка Российской Федерации (Банк России),
- о роли и основных направлениях деятельности кредитных организаций.

1.3. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Достижение цели освоения дисциплины (модуля) обеспечивается через формирование следующих компетенций: УК-10.

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Планируемые результаты обучения

Таблица 1

| Код компетенции | Наименование компетенции | Планируемые результаты обучения |
|-----------------|---|---|
| УК-10 | Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. | УК-10.1. Знает: основные документы, регламентирующие финансовую грамотность в профессиональной деятельности; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности; критерии оценки затрат и обоснованности экономических решений. УК-10.2. Умеет: обосновывать принятие экономических решений в различных областях жизнедеятельности на основе учета факторов эффективности; планировать деятельность с учетом экономически оправданных затрат, направленных на достижение результата. УК-10.3. Владеет: методикой анализа, расчета и оценки экономической целесообразности планируемой |

| | | |
|--|--|--|
| | | деятельности (проекта), его финансирования из внебюджетных и бюджетных источников. |
|--|--|--|

1.4. Объем дисциплины (модуля)

1.4.1. Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 2 з.е., 72 академических часов

Таблица 2

| Вид учебной работы | Количество часов | | |
|---|------------------|--------------------|---------------|
| | Очная форма | Очно-заочная форма | Заочная форма |
| 4.1.1. Объем контактной работы обучающихся: | | | |
| 4.1.1.1. Аудиторные занятия: | 24 | 24 | 8 |
| В том числе: | | | |
| Лекции | 12 | 12 | 2 |
| Практические занятия, семинары, в том числе практическая подготовка | 12 | 12 | 6 |
| Лабораторные работы (ЛР) | - | - | |
| 4.1.1.2. Внеаудиторная работа | 48 | 48 | 60 |
| В том числе: | | | |
| индивидуальная работа обучающихся с преподавателем | - | - | |
| курсовое проектирование/работа | - | - | |
| групповые, индивидуальные консультации и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем | - | - | |
| 4.1.2. Объем самостоятельной работы обучающихся, в том числе часов, выделенных на подготовку к зачету | 40 | 40 | 60 4 |
| Общая трудоемкость дисциплины Час./Зач. ед. | 72/2 | 72/2 | 72/2 |

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1. Тематическое планирование дисциплины (модуля)

2.1.1. Тематическое планирование – 6 семестр

Таблица 3

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Общая трудоемкость в акад.ч. | | | Трудоемкость по видам учебных занятий (в акад. часах) | | | | | | | | |
|-------|--|------------------------------|--------------|---------|---|--------------|---------|------------|--------------|---------|-------|--------------|---------|
| | | очная | Очно-заочная | заочная | Лекц. | | | Практ.зан. | | | СРС | | |
| | | | | | очная | очно-заочная | заочная | очная | очно-заочная | заочная | очная | очно-заочная | заочная |
| 1 | Понятие «банковское право» и его содержание | 12 | 12 | 14 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 8 | 8 | 10 |
| 2 | Источники банковского права | 12 | 12 | 10 | 2 | 2 | - | 2 | 2 | - | 8 | 8 | 10 |
| 3 | История становления банковского права в России | 12 | 12 | 12 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | - | 8 | 8 | 10 |
| 4 | Банковская система Российской Федерации | 12 | 12 | 12 | 2 | 2 | - | 2 | 2 | 2 | 8 | 8 | 10 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|----|----|----|----|----|---|----|----|---|----|----|----|
| 5 | Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | 12 | 12 | 10 | 2 | 2 | - | 2 | 2 | - | 8 | 8 | 10 |
| 6 | Понятие и виды кредитных организаций. Безналичные расчеты. Банковский кредит | 12 | 12 | 12 | 2 | 2 | - | 2 | 2 | 2 | 8 | 8 | 10 |
| | зачет | | | 4 | | | | | | | | | |
| | Итого | 72 | 72 | 72 | 12 | 12 | 2 | 12 | 12 | 6 | 48 | 48 | 60 |

2.2 Содержание разделов дисциплины (модуля)

2.2.1. Содержание дисциплины – 6 семестр

Таблица 4

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Содержание дисциплины (дидактические единицы) |
|-------|--|--|
| 1 | Понятие «банковское право» и его содержание | Понятие банковского права и его место в системе российского права. Предмет, метод, система и принципы банковского права. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Основные категории банковского права. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. |
| 2 | Источники банковского права | Система банковского законодательства. Общая характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность. Федеральный закон о банках и банковской деятельности. Федеральный закон о Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Нормы о банковской деятельности в ГК РФ. Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Банка России. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. |
| 3 | История становления банковского права в России | Возникновение банков и построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков. Организации и акты саморегулирования банковской системы дореволюционной России. Банки и банковская деятельность в СССР. Система банков и их деятельность. Реформа банковской системы 1980-х гг. Реорганизация банковской системы и ее этапы |

| | | |
|---|--|---|
| 4 | Банковская система Российской Федерации | Основы возникновения банков и становления банковской системы. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Элементы банковской системы Российской Федерации. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе. |
| 5 | Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организация Банка России. Органы управления Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. |
| 6 | Понятие и виды кредитных организаций. Безналичные расчеты. Банковский кредит | Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Понятие, принципы, объекты, субъекты и содержание расчетных правоотношений. Основные формы безналичных расчетов. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц в Российской Федерации. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы. Понятие «перевод денежных средств». Понятие «банковский кредит» и его виды. Особенности потребительского кредитования. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора. Правовая природа кредитного договора. |

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

3.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

3.1.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы в 6 семестре

Таблица 5

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Вид самостоятельной работы обучающихся |
|-------|---------------------------------|--|
|-------|---------------------------------|--|

| | | |
|---|--|--|
| 1 | Понятие «банковское право» и его содержание | Подготовка к устному опросу и тестированию по вопросам для самостоятельной работы по теме. |
| 2 | Источники банковского права | Подготовка к устному опросу и тестированию по вопросам для самостоятельной работы по теме. |
| 3 | История становления банковского права в России | Подготовка к устному опросу и тестированию по вопросам для самостоятельной работы по теме. |
| 4 | Банковская система Российской Федерации | Подготовка к устному опросу и тестированию по вопросам для самостоятельной работы по теме. |
| 5 | Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | Подготовка к устному опросу и тестированию по вопросам для самостоятельной работы по теме. |
| 6 | Понятие и виды кредитных организаций. Безналичные расчеты. Банковский кредит | Подготовка к устному опросу и тестированию по вопросам для самостоятельной работы по теме. |

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы дисциплины (модуля)

3.2.1. Основная и дополнительная литература

Таблица 6

| Идентификатор литературы | Автор, название литературы, город, издательство, год | Количество часов, обеспеченных | Количество обучающихся | Количество экземпляров в библиотеке университета | Режим доступа ЭБС/электронный носитель (CD, DVD) | Обеспеченность |
|--------------------------|---|--------------------------------|------------------------|--|---|----------------|
| | | Ауд./Самост. | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Основная литература | 1. Ручкина, Г.Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: | 24/48 | 25 | | URL: https://urait.ru/bcode/510981 | 100% |
| | 2. Банковское право: учебник и практикум | 24/48 | 25 | | URL: https://urait.ru/bcode/510981 | 100% |

| | | | | | | |
|----------------------------------|--|-------|----|--|---|------|
| | <p>для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.]; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. —</p> | | | | ru/bcode/530768 | |
| | <p>3. Рождественская, Т.Э. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].</p> | 24/48 | 25 | | <p>URL: https://urait.ru/bcode/512399</p> | 100% |
| Дополнительная литература | <p>4. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].</p> | 24/48 | 25 | | <p>URL: https://urait.ru/bcode/512731</p> | 100% |
| | <p>5. Рождественская, Т. Э. Банковское право.</p> | 24/48 | 25 | | <p>URL: https://urait.</p> | 100% |

| | | | | | | |
|--|---|--------------|-----------|--|---|-------------|
| | <p>Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].</p> | | | | <p>ru/bcode/531367</p> | |
| | <p>б. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].</p> | <p>24/48</p> | <p>25</p> | | <p>URL: https://urait.ru/bcode/510511</p> | <p>100%</p> |

3.2.2. Интернет-ресурсы

1. <https://www.iprbookshop.ru> Электронно-библиотечная система «IPR SMART».
2. <https://urait.ru/> Образовательная платформа «Юрайт».
3. <https://e.lanbook.com/> Электронно-библиотечная система «Лань».
4. <https://icdlib.nspu.ru/> МЭБ (межвузовская электронная библиотека) НГПУ.
5. <https://www.elibrary.ru/> Научная электронная библиотека ELIBRARY.RU.
6. <http://www.consultant.ru/> СПС «КонсультантПлюс».

3.3. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима следующая материально-техническая база:

Таблица 7

| | | | | | | |
|---|-----------------------------|---|---|------------------------|----------------------|---|
| 1 | Б1.В.11 Банковское право | Аудитория 4-01 "Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа и самостоятельной работы" 1.Кафедра – 1 шт., 2.Преподавательский стол – 1 шт. 3.Преподавательский стул – 1 шт. 4.Ученические парты – 25. 5.Маркерная доска – 1 шт. | 364051, Россия, Чеченская Республика, г. Грозный, Заводской район, пр. Исаева /Орджоникидзе/, дом №62, Этаж 4, Аудитория 4-01 площадь 72 кв.м | Оперативное управление | Российская Федерация | <u>Выписка из ЕГРН</u> 23.05.2023г. № КУВИ-001/2023-118827637, (бессрочно) |
|---|-----------------------------|---|---|------------------------|----------------------|---|

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Фонд оценочных средств

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, контрольных работ, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований и т.д.

4.1.1. ХАРАКТЕРИСТИКА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ - 6 СЕМЕСТР

Таблица 8

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Код и индикаторы проверяемых компетенций | Оценочные средства | |
|-------|--|--|---|---------------------------------|
| | | | текущий контроль | промежуточная аттестация |
| 1 | Понятие «банковское право» и его содержание | УК-10 Индикаторы: УК-10.1. УК-10.2, УК-10.3 (этап усвоения - промежуточный) | Устный опрос. Выполнение краткой письменной работы. Доклад. Работа в группах. Тестирование. | Вопросы для подготовки к зачету |
| 2 | Источники банковского права | УК-10 Индикаторы: УК-10.1. УК-10.2, УК-10.3 (этап усвоения - промежуточный) | Устный опрос. Выполнение краткой письменной работы. Доклад. Работа в группах. Тестирование. | Вопросы для подготовки к зачету |
| 3 | История становления банковского права в России | УК-10 Индикаторы: УК-10.1. УК-10.2, УК-10.3 (этап усвоения - | Устный опрос. Выполнение краткой письменной | Вопросы для подготовки к зачету |

| | | | | |
|---|--|--|--|---------------------------------|
| | | промежуточный) | работы. Доклад. Работа в группах. Тестирование. | |
| 4 | Банковская система Российской Федерации | УК-10 Индикаторы: УК-10.1. УК-10.2, УК-10.3 (этап усвоения - промежуточный) | Устный опрос. Выполнение краткой письменной работы. Доклад. Работа в группах. Тестирование. | Вопросы для подготовки к зачету |
| 5 | Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | УК-10 Индикаторы: УК-10.1. УК-10.2, УК-10.3 (этап усвоения - промежуточный) | Устный опрос. Выполнение краткой письменной работы. Доклад. Работа в группах. Тестирование. | Вопросы для подготовки к зачету |
| 6 | Понятие и виды кредитных организаций. Безналичные расчеты. Банковский кредит | УК-10 Индикаторы: УК-10.1. УК-10.2, УК-10.3 (этап усвоения - промежуточный) | Устный опрос. Выполнение краткой письменной работы. Доклад. Работа в группах. Тестирование. | Вопросы для подготовки к зачету |

4.2. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости

4.2.1. Наименование оценочного средства: устный опрос

На каждом практическом занятии производится опрос (собеседование) по изучаемой теме. Устный опрос – это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, аспекту темы, проблеме и т.п.

Вопросы для подготовки к устному опросу – 6 семестр:

1. Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды.
2. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита.
3. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.
4. Порядок обращения взыскания на движимое имущество.
5. Порядок реализации движимого имущества в банковской практике.
6. Понятие «валюта и валютные ценности».
7. Обзор основных актов валютного законодательства Российской Федерации.
8. Валютные операции и принципы их регулирования в Российской Федерации.
9. Субъекты валютных операций.
10. Объекты валютных операций.
11. Виды валютных операций, совершаемых уполномоченными банками.
12. Правовые режимы осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами.
13. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинированными в иностранной валюте.
14. Понятие «драгоценные металлы и драгоценные камни» и их виды.
15. Правовое регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

16. Право кредитных организаций на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
17. Специальные металлические счета, открываемые в кредитных организациях.
18. Металлические счета ответственного хранения.
19. Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг: правовая природа и экономическая сущность ценной бумаги как товара особого рода.
20. Ликвидность ценной бумаги, номинальная цена ценной бумаги, рыночная цена (курс) ценной бумаги, доходность ценной бумаги.
21. Виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.
22. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
23. Эмиссионные операции кредитных организаций.
24. Процедура эмиссии
25. Понятие доверительного управления по российскому законодательству.
26. Элементы договора доверительного управления имуществом.
27. Ответственность по договору доверительного управления имуществом.
28. Правовая природа договора доверительного управления имуществом
29. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации.
30. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации.

Критерии оценивания результатов устного опроса

Таблица 9

| Уровень освоения | Критерии оценивания уровня освоения компетенций* | Кол-во |
|----------------------|---|--------|
| Максимальный уровень | <i>Студент дал полный ответ на один из вопросов по теме.</i> | 2 |
| Средний уровень | <i>Студент дал неполный ответ на один из вопросов по теме</i> | 1 |
| Минимальный уровень | <i>Студент не ответил ни на один из вопросов по теме</i> | 0 |

4.2.2. Наименование оценочного средства: тестирование

Тест - система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Типовые задания для тестирования

Лицо, помещающее деньги в банк под проценты

Варианты ответа:

- а) гарант
- б) клиент
- в) депонент
- г) заемщик
- д) кредитор

2 вопрос

Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий

Варианты ответа:

- а) постановления
- б) инструкции
- в) положения
- г) указы

Критерии оценивания результатов тестирования

Таблица 10

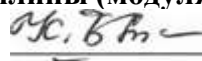
| Уровень освоения | Критерии | Баллы |
|----------------------|--|-------|
| Максимальный уровень | Выполнены правильно все задания теста (тест зачтен) | 2 |
| Средний уровень | Выполнено правильно больше половины заданий (тест зачтен) | 1 |
| Минимальный уровень | Выполнено правильно меньше половины заданий (тест не зачтен) | 0 |

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Представлено в приложении №1.

Автор(ы) рабочей программы дисциплины (модуля):

Заведующий кафедрой, к.ю.н, доцент



К.С. Иналкаева

СОГЛАСОВАНО:

Директор библиотеки



Т.А. Арсагириева

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Банковское право»**

1. Характеристика оценочной процедуры:

Семестр – 6
форма аттестации – зачет

2. Оценочные материалы для проведения промежуточного контроля

Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковские операции и банковские сделки.
3. Виды банковских операций и сделок.
4. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
5. Особенности построения системы банковского права на конституционном, законодательном и подзаконном уровне.
6. Правовой статус участников банковской системы.
7. Функции и основные направления деятельности Центрального банка РФ (Банка России).
8. Виды банков. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями.
9. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение.
10. Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.
11. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.
12. Банковские вклады (депозиты). Страхование вкладов физических лиц.
13. Оформление привлечения кредитными организациями банковских вкладов (депозитов).
Сущность договора банковского вклада (депозита), порядок его оформления.
14. Возможные способы обеспечения возврата вкладов (депозитов).
15. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций.
16. Расчетные документы: понятие, значение. Требования к оформлению расчетных документов, последствия несоблюдения этих требований.
17. Использование расчетных документов в электронном виде. Характеристика системы «Банк – клиент».
18. Документооборот при осуществлении расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками.
19. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
20. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.
21. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.
22. Валютный контроль Центрального банка РФ (Банка России) за банковскими операциями.
23. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары.
24. Место Центрального банка РФ (Банка России) в системе валютного контроля.

25. Полномочия Центрального банка РФ (Банка России) в сфере валютного контроля.
26. Административная ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.
росы для самопроверки:
27. Дайте определение и назовите принципы банковского права.
28. Охарактеризуйте банковскую систему.
29. Что такое банковская тайна?
30. Назовите субъектов банковского права.
31. Иерархия источников банковского права
32. Подзаконные акты, содержащие источники банковского права
33. Международно-правовые акты как источники банковского права
- Конституционные основы деятельности Центрального банка
34. Ответственность Банка России как юридического лица
35. Организационная структура Банка России
36. Структурные подразделения Банка России
37. Кредитная организация как юридическое лицо
38. Порядок создания кредитной организации
39. Органы управления кредитной организации
40. Цели банковского надзора
41. Денежно-кредитное регулирование банковской деятельности
42. Инспектирование кредитных организаций
43. Договор займа и кредитный договор: соотношение конструкций
44. Возможность одностороннего изменения и расторжения кредитного договора
45. Договор финансирования под уступку денежного требования
46. Договор лизинга: юридическая и экономическая природа
47. Договор доверительного управления денежными средствами
48. Права и обязанности вкладчика в рамках договора банковского вклада
49. Права и обязанности банка в рамках договора банковского вклада
50. Арест банковского счета
51. Порядок осуществления валютных операций
52. Валюта долга и валюта платежа
53. Субъективный состав валютных операций
54. Предоставление Банком России кредитных средств
55. Страхование риска непогашения кредита
56. Механизм страхования вкладов

2.2. Структура экзаменационного билета (примерная):

1. Цели банковского надзора
2. Денежно-кредитное регулирование банковской деятельности.

3. Критерии и шкала оценивания устного ответа обучающегося на экзамене

Максимальное количество баллов на экзамене (зачете) – 30, из них:

1. Ответ на первый вопрос, содержащийся в билете – 15 баллов.
2. Ответ на второй вопрос, содержащийся в билете – 15 баллов.

| № n/n | Характеристика ответа | Баллы |
|----------|-----------------------|-------|
|----------|-----------------------|-------|

| | | |
|----|--|------------------|
| 1. | Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. | 13-15 |
| 2. | Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; В ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя. | 10-12 |
| 3 | Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи | 7-9 |
| 4. | Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины (модуля). Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины (модуля). | 6 и менее |

Расчет итоговой рейтинговой оценки

Таблица 12

| | |
|---------------------------|-----------------------|
| До 50 баллов включительно | «неудовлетворительно» |
| От 51 до 70 баллов | «удовлетворительно» |
| От 71 до 85 баллов | «хорошо» |
| От 86 до 100 баллов | «отлично» |

3. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, индикаторов достижения компетенций, описание показателей и критериев оценивания компетенций (индикаторов достижения компетенций), описание шкал оценивания.

| Код и наименование компетенции и для ОП ВО по ФГОС 3++ индикаторы достижения компетенции (ИДК) | Уровни освоения компетенций | | | |
|--|-----------------------------|----------|---------------------|------------------------|
| | Продвинутый | Базовый | Пороговый | Не освоены компетенции |
| Экзамен | «отлично» | «хорошо» | «удовлетворительно» | Неудовлетворительно |
| Зачет | «зачтено» | | | «не зачтено» |
| Баллы в соответствии с рейтинг-планом дисциплины | 86-100 | 71-85 | 51-70 | 50 и менее |
| УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. | | | | |

| | | | | |
|---|---|--|--|---|
| УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. | Критерий 1 всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, изучившему рекомендованную основную и дополнительную литературу, обнаружившему творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний | Критерий 1 Полное знание программного материала по дисциплине, изучившему основную рекомендованную литературу, обнаружившему стабильный характер знаний и умений и способному к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности | Критерий 1 знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, знакомому с основной рекомендованной литературой, но допустившему неполные или слабо аргументированные ответы, испытывающему затруднения в выполнении практических заданий на экзамене | Критерий 1 значительные пробелы в знании программного материала по дисциплине, допустившему принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине |
| | Критерий 2 Умеет работать с информацией, необходимой для решения практических уголовно-правовых задач, включая поиск, анализ, оценку и использование как необходимой управленческой, экономической, социальной, политической и иной специализированной информации, так и нормативных правовых актов, относящихся к отраслям позитивного права | Критерий 2 Умеет применять основные закономерности возникновения, функционирования уголовного права | Критерий 2 Умеет непоследовательно применять основные закономерности возникновения, функционирования уголовного права | Критерий 2 Не умеет применять основные закономерности возникновения, функционирования и развития уголовного права |
| | Критерий 3 Владеет навыками работы с правовыми актами; навыками: анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, | Критерий 3 Владеет навыками осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, навыками анализа и применения норм действующего законодательства в | Критерий 3 Владеет слабо навыками осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, навыками анализа и применения норм действующего законодательства в сфере уголовного | Критерий 3 Не владеет навыками осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов, навыками анализа и применения норм действующего |

| | | | | |
|--|---|---|---|---|
| | являющихся объектами профессиональной деятельности; анализа правоприменительной и правоохранительной практики; разрешения правовых проблем и коллизий | сфере уголовного права, навыками разработки нормативных актов, допуская отдельные ошибки при их анализе | права, навыками разработки нормативных актов. | законодательства в сфере уголовного права, навыками разработки нормативных актов. |
|--|---|---|---|---|

Рейтинг-план изучения дисциплины

6 семестр

| I | БАЗОВАЯ ЧАСТЬ РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЫ | | | |
|--|---|--|---|-----------|
| Виды контроля | Контрольные мероприятия | Мин. кол-во баллов на занятиях | Макс. кол-во баллов на занятиях | |
| Текущий контроль № 1 | Тема 1. Понятие «банковское право» и его содержание Тема 2. Источники банковского права | 0 | 10 | |
| Текущий контроль № 2 | Тема 3. История становления банковского права в России Тема 4. Банковская система Российской Федерации | 0 | 10 | |
| Рубежный контроль №1: контрольная работа, опрос по пройденным темам | | 0 | 10 | |
| Текущий контроль №3 | Тема 5. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) | 0 | 10 | |
| Текущий контроль №4 | Тема 6. Понятие и виды кредитных организаций. Безналичные расчеты. Банковский кредит | 0 | 10 | |
| Рубежный контроль №2: контрольная работа, опрос по пройденным темам | | 0 | 10 | |
| Допуск к промежуточной аттестации | | Мин 36 | | |
| II | ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЫ | | | |
| 1 | Поощрительные баллы | | 0-10 | 10 |
| | Подготовка доклада с презентацией | | 0-1 | 1 |
| | Посещаемость лекций (100%) | | 0-2 | 2 |
| | Участие в работе круглого стола, студенческой конференции | | 0-2 | 2 |
| | Соц.-личностный рейтинг | | 0-3 | 3 |
| | Участие в общественной, культурно-массовой и спортивной работе | | 0-2 | 2 |
| 2 | Штрафные баллы | | 0-3 | 3 |
| | Пропуск учебных лекций | за пропуск лекции снимается балльная стоимость лекции (2:8=0,25) | 0,25 x N (N – количество пропущенных лекций) | |
| | Несвоевременное | минус 5% от максимального балла | - 0,5 | |

| | | | |
|----------------------------------|---|---------------------------------|-----------------------|
| | выполнение контрольной (аттестационной) работы №1 | | |
| | Несвоевременное выполнение контрольной (аттестационной) работы №2 | минус 5% от максимального балла | - 0,5 |
| Ш | ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ | | 0-30 30 |
| Форма итогового контроля: | зачет | | 0-30 30 |
| ТОГО БАЛЛОВ ЗА СЕМЕСТР: | | | 0-100 |

ЛИСТ
РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ
«Банковское право»
код и направление подготовки
40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности
год набора - 2024, форма обучения: очная, очно-заочная и заочная
на 2024 / 2025 учебный год

В рабочую программу дисциплины вносятся следующие изменения:

| № п/п | Раздел рабочей программы (пункт) | Краткая характеристика вносимых изменений | Основание для внесения изменений |
|----------|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |