

Министерство образования Азербайджанской Республики
Общество с ограниченной ответственностью
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»
Дербентский филиал Общества с ограниченной ответственностью
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

для бакалавров по направлению *38.03.01 «Экономика»*
профиль подготовки – *Финансы и кредит*
Форма обучения: *очная; заочная*

Содержание

	стр.
1. Цель и задачи дисциплины	3
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и академических часах	4
5. Структура и содержание дисциплины	5
5.1. Структура дисциплины	5
5.2. Содержание тем лекционных занятий	7
5.3. Содержание тем практических (семинарских) занятий	11
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (по модулю)	16
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	18
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины	18
7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций	19
7.3. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации	19
7.4. Перечень зачетных вопросов по дисциплине	29
7.5. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	30
8. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины (модуля)	31
9. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "интернет", необходимые для освоения дисциплины (модуля)	31
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	32
11. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)	36
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины	36
13. Образовательные технологии	36

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Банковское право» является формирование навыков, умений в области основ банковского права и содержания банковского законодательства как правовой базы становления правового общества, формируемого в ходе глобальных изменений, произошедших в последние десятилетия в государстве и обществе, а также способности применения полученных знаний на практике.

Задачами дисциплины «Банковское право» являются:

- уяснить понятия и роли банковской деятельности в Российской Федерации;
- разобраться в предмете, понятии и структуре современного банковского законодательства как отрасли законодательства, его принципах и методах регулирования;
- выявить взаимодействие современного банковского законодательства с другими отраслями права;
- определить источники современного банковского законодательства;
- усвоить понятие и виды банковско-правовых норм, особенности их влияния на общественные отношения;
- классифицировать субъектов современного банковского законодательства;
- охарактеризовать особенности институтов современного банковского законодательства.

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Банковское право».

Студент, освоивший курс современного банковского права, обладает следующими компетенциями:

общекультурными компетенциями:

- владеет культурой мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения (ОК-1);
- умеет использовать нормативные правовые документы в своей деятельности (ОК-5);
- способен логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь (ОК-6);
- способен к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства (ОК-9)
- способен понимать сущность и значение информации в развитии современного информационного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОК-12);
- способен критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий в сфере налоговой службы, владеет теорией познания (ПК-13).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать: содержание основных понятий терминологической базы, используемой в банковской сфере; структуру и состав банковского законодательства - основной составляющей правового обеспечения современного общества; содержание основных нормативных правовых актов банковского законодательства; понятия и принципы функционирования банковской системы России.

Уметь: оперировать правовыми понятиями и категориями; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними банковские правоотношения; анализировать, толковать и правильно применять банковские правовые нормы; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом.

Владеть: банковской правовой терминологией; навыками работы с правовыми актами; навыками: анализа различных правовых явлений в сфере банковского права, юридических фактов, правовых норм и банковских правоотношений.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части гуманитарного, социального и экономического цикла учебного плана по ООП ВО направлению подготовки «Экономика» профиль подготовки «Финансы и кредит» и носит теоретический характер.

При изучении дисциплины, исходными являются знания, полученные в процессе обучения по дисциплинам «Финансовое право», «Право», «Эконометрика» и др.

Дисциплина «Банковское право» составляет теоретическую основу для освоения последующих дисциплин, изучаемых в соответствии с учебным планом направления подготовки по направлению подготовки «Экономика» к дисциплинам профиля «Финансы и кредит», в частности «Банковское дело», «Банковский менеджмент», «Современные алатежные системы», «Оценка банковского бизнеса».

Изучение дисциплины «Банковское право» будет способствовать подготовке бакалаврской работы.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов, 3 зачетные единицы
очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры		
		6	7	8
Общая трудоемкость дисциплины	108	108		
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего	50	50		
<i>Аудиторная работа, всего</i>	46	46		
<i>из них в интерактивной форме</i>	18	18		
<i>Лекции</i>	16	16		

<i>Практические занятия</i>	30	30		
<i>Внеаудиторная работа, всего</i>	4	4		
<i>в том числе</i>				
<i>- индивидуальная работа обучающихся с преподавателем;</i>	4	4		
<i>- промежуточная аттестация – зачет</i>	-	-		
2. Самостоятельная работа обучающихся, всего	58	58		

заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр		
		6	7	8
Общая трудоемкость дисциплины	108	108		
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего	18	18		
<i>Аудиторная работа, всего</i>	<i>14</i>	<i>14</i>		
<i>из них в интерактивной форме</i>	<i>4</i>	<i>4</i>		
<i>Лекции</i>	<i>6</i>	<i>6</i>		
<i>Практические занятия</i>	<i>8</i>	<i>8</i>		
<i>Внеаудиторная работа, всего</i>	<i>4</i>	<i>4</i>		
<i>в том числе</i>				
<i>- индивидуальная работа обучающихся с преподавателем;</i>	-	-		
<i>- промежуточная аттестация – зачет</i>	4	4		
2. Самостоятельная работа обучающихся, всего	90	90		

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Структура дисциплины

для очной формы обучения

Наименование разделов (модулей) и тем	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости. Форма промежуточной аттестации
	ЛК	ПР	СРС	КСР	
1. Понятие и содержание банковского права	1	-	4		Устный опрос,

2.История становления банковского права России	1	2	4		тестирование, защита рефератов, контрольная работа
3.Источники банковского права	1	4	4	1	
4.Правовой статус и функции Центрального Банка России	1	2	4		
5.Правовое положение кредитных организаций	1	2	6		
6.Банковский надзор	1	4	4	1	
7.Банковский вклад	2	2	4		
8.Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ	1	2	6		
9.Банковский счет	1	2	4	1	
10.Банковские расчетные правоотношения	2	2	6		
11.Банковское кредитование	2	2	4		
12.Операции кредитных организаций с ценными бумагами	1	2	4	1	
13.Валютные операции уполномоченных банков	1	4	4		
Итоговый контроль			-		
Итого	16	30	58	4	

для заочной формы обучения

Наименование тем (модулей)	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации
	ЛК	ПК	СРС	
1.Понятие и содержание банковского права	1		6	Устный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа
2.История становления банковского права России		1	8	
3.Источники банковского права	1		8	
4.Правовой статус и функции Центрального Банка России		1	6	
5.Правовое положение кредитных организаций	1	1	6	
6.Банковский надзор			8	

7.Банковский вклад	1	1	6	
8.Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ		1	8	
9.Банковский счет	1		6	
10.Банковские расчетные правоотношения		1	8	
11.Банковское кредитование	1		6	
12.Операции кредитных организаций с ценными бумагами		1	8	
13.Валютные операции уполномоченных банков		1	6	
Итоговый контроль			4	Зачет
Итого	6	8	94	

5.2. Содержание тем лекционных занятий

Тема 1. Понятие и содержание банковского права

Понятие, предмет, метод и система банковского права, его соотношение с другими отраслями российского права. Принципы банковского права. Понятие и содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Банковская деятельность как вид предпринимательства. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Нормы банковского права, их строение и особенности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений, основания их возникновения, изменения и прекращения. Система банковского права РФ. Понятие системы банковского права, подразделение его на Общую и Особенную части, содержание этих частей. Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Тема 2. История становления банковского права России

Построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков. Особенности правового регулирования банковской системы в дореволюционной России. Банки и банковская деятельность в СССР. Кредитные реформы и изменения законодательства в 30-е годы. Система банков и их деятельность. Реформа банковской системы 80-х годов. Реорганизация банковской системы и ее этапы. Первые законы о банковской деятельности. Банковское право на современном этапе: основные тенденции и перспективы развития.

Тема 3. Источники банковского права

Общая характеристика и современное состояние банковского законодательства. Понятие, особенности и виды источников банковского права. Банковская деятельность и правотворчество. Система банковского законодательства. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую

деятельность. Конституционная основа банковского права. Федеральное законодательство, регулирующее банковскую деятельность. Федеральный закон о банках и банковской деятельности. Федеральный закон о Центральном банке. Иные федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность. Нормативные акты Банка России, их виды и особенности. Порядок принятия и вступления в силу нормативных актов Банка России. Роль и значение нормативных актов Банка России в системе источников банковского права. Обычаи банковского делового оборота. Локальные акты кредитных организаций: их правовая природа и сфера применения. Современное состояние и тенденции развития банковского законодательства.

Тема 4. Правовой статус и функции Центрального Банка России

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Место Центрального банка Российской Федерации в банковской системе России. Цели и функции Банка России. Особенности правового положения Банка России как юридического лица. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Компетенция Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления. Подотчетность Банка России. Организационная структура Банка России. Органы управления Банка России и их полномочия. Председатель Центрального банка России, Совет директоров ЦБ РФ, Национальный банковский совет. Система Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Организация банковской инфраструктуры. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы. Банковские холдинги.

Агентства по страхованию вкладов, бюро кредитных историй и коллекторские агентства как элементы банковской инфраструктуры. Особенности правового статуса Банка Развития.

Тема 5. Правовое положение кредитных организаций

Понятие и виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Расчетные небанковские кредитные организации. Небанковские депозитно-кредитные организации. Понятие уставного капитала кредитной организации и требования, предъявляемые к его формированию. Минимальный размер уставного капитала кредитных организаций. Привлеченные денежные средства и собственные средства кредитной организации, их соотношение. Порядок создания кредитной организации. Документы, завершающие отдельные этапы в процессе создания кредитной организации. Понятие и виды банковских лицензий. Порядок лицензирования и основания к отказу в выдаче банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Структурные подразделения кредитной организации: филиалы, представительства, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.

Тема 6. Банковский надзор

Понятие и сущность банковского надзора. Цели и задачи банковского надзора. Формы осуществления банковского надзора. Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России. Банковские резервные требования.

Применение в российской практике общепризнанных международных норм (н-р, Базель 2). Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России: виды, порядок и сроки их проведения. Права и обязанности кредитной организации при проведении Банком России инспекционной проверки. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации. Соотношение банковского надзора с другими видами надзора и контроля. Соотношение банковского надзора и аудита. Внутренний контроль, его цели и задачи. Структура органов внутреннего контроля кредитной организации. Основные виды проверок, проводимых службой внутреннего контроля. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным организациям Банком России, основания и порядок их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.

Тема 7. Банковский вклад

Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной организации, направленной на привлечение денежных средств. Право на привлечение денежных средств во вклады. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Номерные вклады и вклады с розыгрышем призов. Безотзывные вклады как новый вид банковских вкладов: возможность применения и особенности регулирования.

Договор банковского вклада: понятие, элементы, ответственность, правовая природа. Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Правовые проблемы наследования банковских вкладов.

Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности начисления и выплаты процентов по депозитным (сберегательным) сертификатам. Изменения процентной ставки по договору банковского вклада. Депозитные счета.

Тема 8. Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Принципы формирования системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов. Постановка банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков - участников системы страхования вкладов. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Фонд обязательного страхования вкладов, источники его формирования. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Вклады, подлежащие страхованию. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Страховой

случай. Лимит ответственности Агентства по страхованию вкладов применительно к выплатам по каждому банку. Порядок выплаты возмещения по вкладам. Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.

Тема 9. Банковский счет

Правовой режим денежных средств, находящихся на банковском счете. Основные виды банковских счетов. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета. Банковская карточка: правовое значение и порядок оформления. Основания к отказу в открытии банковского счета. Публично-правовые обязанности банка, возникающие в связи с открытием и закрытием банковского счета. Идентификация банками клиентов и выгодоприобретателей при открытии банковского счета, а также осуществлении по нему банковских операций. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета. Арест и приостановление операций по банковскому счету. Ответственность сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) сторонами обязательств по банковскому счету. Расторжение договора банковского счета и закрытие счета. Правовой режим банковской тайны. Дистанционное банковское обслуживание клиентов кредитными организациями.

Тема 10. Банковские расчетные правоотношения

Понятие расчетных правоотношений. Порядок осуществления расчетов наличными деньгами. Лимит расчетов наличными. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности. Лимит кассы юридического лица и порядок его установления. Изменение лимита кассы. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Прием денежной наличности от организаций. Выдача наличных денег организациям из кассы кредитной организации. Кассовое обслуживание кредитных организаций, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в расчетно-кассовых центрах Банка России. Расчеты безналичными деньгами. Понятие и правовая природа безналичных денег. Расчеты платежными поручениями, чеками, по аккредитиву и в порядке инкассо: понятие, механизм, ответственность. Особенности безналичных расчетов с применением банковских карт. Использование новых технологий при осуществлении безналичных расчетов: системы S.W.I.F.T., Western Union, Интернет-банкинг и др. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях. Понятие, сущность и правовое регулирование деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Тема 11. Банковское кредитование

Понятие, цели и принципы банковского кредитования. Отличие банковского от других видов кредитования. Кредитный договор: понятие, элементы,

ответственность, правовая природа. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Виды банковских кредитов. Инвестиционные кредиты. Потребительское кредитование. Межбанковское кредитование. Кредитование в форме кредитной линии. Вексельное кредитование. Синдицированное кредитование. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Правонарушения в сфере кредитования. Ответственность кредитной организации и клиента. Кредитование дебиторской задолженности: понятие, признака, правовое регулирование. Договор финансирования под уступку денежного требования. Форфейтинг. Факторинг. Понятие и содержание кредитной истории. Порядок предоставления кредитного отчета. Правовой статус бюро кредитных историй, государственный контроль и надзор за их деятельностью. Центральный каталог кредитных историй. Проведение Банком России операций рефинансирования. Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг. Ломбардные и внутридневные кредиты, кредиты «овернайт». Понятие, сущность и целевое использование института обеспечения возвратности банковских кредитов.

Тема 12. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Особенности ценной бумаги как товара. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Эмиссионные операции кредитных организаций. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций. Основные этапы эмиссии. Инвестиционные операции кредитных организаций. Андеррайтинг. Операции РЕПО. Правовой режим общих фондов банковского управления. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов. Операции кредитных организаций с векселями. Выпуск векселей. Учет (переучет) векселей. Домицилирование векселей. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Тема 13. Валютные операции уполномоченных банков

Понятие валюты и валютных ценностей, их значение в развитии международной деятельности. Понятие валютного регулирования, особенности регулирования отношений в Российской Федерации в рыночных условиях. Валютные операции: понятие и виды. Правовое регулирование валютных отношений, его конституционные основы. Центральный банк РФ как орган государственного валютного регулирования, его функции. Субъекты валютных правоотношений. Статус резидентов и нерезидентов в валютных отношениях, правила осуществления ими валютных операций. Валютные биржи. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Понятие и виды валютных счетов. Правовые основы валютного контроля. Понятие валютного контроля. Основные направления валютного контроля. Органы валютного контроля, их компетенция по валютному контролю. Агенты валютного контроля.

5.3. Содержание тем практических (семинарских) занятий

Тема 2. История становления банковского права России

1. Построение банковской системы в дореволюционной России. Первые нормативные акты, регулирующие деятельность банков.
2. Особенности правового регулирования банковской системы в дореволюционной России. Банки и банковская деятельность в СССР.
3. Кредитные реформы и изменения законодательства в 30-е годы. Система банков и их деятельность.
4. Реформа банковской системы 80-х годов.
5. Реорганизация банковской системы и ее этапы.
6. Первые законы о банковской деятельности. Банковское право на современном этапе: основные тенденции и перспективы развития.

Тема 3. Источники банковского права

1. Общая характеристика и современное состояние банковского законодательства. Понятие, особенности и виды источников банковского права.
2. Банковская деятельность и правотворчество. Система банковского законодательства. Международно-правовые акты, регулирующие банковскую деятельность. Конституционная основа банковского права.
3. Федеральное законодательство, регулирующее банковскую деятельность. Федеральный закон о банках и банковской деятельности. Федеральный закон
4. о Центральном банке. Иные федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность.
5. Нормативные акты Банка России, их виды и особенности. Порядок принятия и вступления в силу нормативных актов Банка России. Роль и значение нормативных актов Банка России в системе источников банковского права.
6. Обычаи банковского делового оборота. Локальные акты кредитных организаций: их правовая природа и сфера применения. Современное состояние и тенденции развития банковского законодательства.

Тема 4. Правовой статус и функции Центрального Банка России

1. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Место Центрального банка Российской Федерации в банковской системе России. Цели и функции Банка России. Особенности правового положения Банка России как юридического лица.
2. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Компетенция Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и местного самоуправления. Подотчетность Банка России.
3. Организационная структура Банка России. Органы управления Банка России и их полномочия. Председатель Центрального банка России, Совет директоров ЦБ РФ, Национальный банковский совет. Система Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.

4. Организация банковской инфраструктуры. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы. Банковские холдинги.

5. Агентства по страхованию вкладов, бюро кредитных историй и коллекторские агентства как элементы банковской инфраструктуры. Особенности правового статуса Банка Развития.

Тема 5. Правовое положение кредитных организаций

1. Понятие и виды кредитных организаций. Отличие банка от небанковской кредитной организации. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Расчетные небанковские кредитные организации. Небанковские депозитно-кредитные организации.

2. Понятие уставного капитала кредитной организации и требования, предъявляемые к его формированию. Минимальный размер уставного капитала кредитных организаций.

3. Привлеченные денежные средства и собственные средства кредитной организации, их соотношение. Порядок создания кредитной организации. Документы, завершающие отдельные этапы в процессе создания кредитной организации.

4. Понятие и виды банковских лицензий. Порядок лицензирования и основания к отказу в выдаче банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.

5. Структурные подразделения кредитной организации: филиалы, представительства, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла.

6. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.

Тема 6. Банковский надзор

1. Понятие и сущность банковского надзора. Цели и задачи банковского надзора. Формы осуществления банковского надзора.

2. Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Банком России. Банковские резервные требования.

3. Применение в российской практике общепризнанных международных норм (н-р, Базель 2).

4. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России: виды, порядок и сроки их проведения. Права и обязанности кредитной организации при проведении Банком России инспекционной проверки.

5. Права и обязанности уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок кредитной организации. Соотношение банковского надзора с другими видами надзора и контроля.

6. Соотношение банковского надзора и аудита. Внутренний контроль, его цели и задачи. Структура органов внутреннего контроля кредитной организации.

7. Основные виды проверок, проводимых службой внутреннего контроля. Правовая природа и виды мер воздействия, применяемых к кредитным

организациям Банком России, основания и порядок их применения. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы.

Тема 7. Банковский вклад

1. Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной организации, направленной на привлечение денежных средств. Право на привлечение денежных средств во вклады.

2. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Номерные вклады и вклады с розыгрышем призов. Безотзывные вклады как новый вид банковских вкладов: возможность применения и особенности регулирования.

3. Договор банковского вклада: понятие, элементы, ответственность, правовая природа. Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Правовые проблемы наследования банковских вкладов.

4. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности начисления и выплаты процентов по депозитным (сберегательным) сертификатам. Изменения процентной ставки по договору банковского вклада. Депозитные счета.

Тема 8. Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ

1. Правовые основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Принципы формирования системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов. Постановка банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков - участников системы страхования вкладов.

3. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Взаимодействие Агентства с органами государственной власти и Банком России. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

4. Фонд обязательного страхования вкладов, источники его формирования. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Вклады, подлежащие страхованию.

5. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Страховой случай. Лимит ответственности Агентства по страхованию вкладов применительно к выплатам по каждому банку.

6. Порядок выплаты возмещения по вкладам. Компенсационные выплаты Банка России при банкротстве банков, не участвующих в системе страхования вкладов.

Тема 9. Банковский счет

1. Правовой режим денежных средств, находящихся на банковском счете. Основные виды банковских счетов.

2. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета. Банковская карточка: правовое значение и порядок оформления.

3. Основания к отказу в открытии банковского счета. Публично-правовые обязанности банка, возникающие в связи с открытием и закрытием банковского счета.

4. Идентификация банками клиентов и выгодоприобретателей при открытии банковского счета, а также осуществлении по нему банковских операций.

5. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета.

6. Арест и приостановление операций по банковскому счету. Ответственность сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) сторонами обязательств по банковскому счету.

7. Расторжение договора банковского счета и закрытие счета. Правовой режим банковской тайны. Дистанционное банковское обслуживание клиентов кредитными организациями.

Тема 10. Банковские расчетные правоотношения

1. Понятие расчетных правоотношений.

2. Порядок осуществления расчетов наличными деньгами. Лимит расчетов наличными. Основные правила организации наличного денежного обращения в Российской Федерации.

3. Порядок приема и выдачи из кассы юридического лица наличных денег. Инкассация денежной наличности. Лимит кассы юридического лица и порядок его установления. Изменение лимита кассы.

4. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Прием денежной наличности от организаций. Выдача наличных денег организациям из кассы кредитной организации.

5. Кассовое обслуживание кредитных организаций, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в расчетно-кассовых центрах Банка России.

6. Расчеты безналичными деньгами. Понятие и правовая природа безналичных денег. Расчеты платежными поручениями, чеками, по аккредитиву и в порядке инкассо: понятие, механизм, ответственность. Особенности безналичных расчетов с применением банковских карт. Использование новых технологий при осуществлении безналичных расчетов: системы S.W.I.F.T., Western Union, Интернет-банкинг и др. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях. Понятие, сущность и правовое регулирование деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Тема 11. Банковское кредитование

1. Понятие, цели и принципы банковского кредитования. Отличие банковского от других видов кредитования.

2. Кредитный договор: понятие, элементы, ответственность, правовая природа. Существенные и факультативные условия кредитного договора.

3. Виды банковских кредитов. Инвестиционные кредиты. Потребительское кредитование. Межбанковское кредитование. Кредитование в форме кредитной

линии. Вексельное кредитование. Синдицированное кредитование. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов.

4. Правонарушения в сфере кредитования. Ответственность кредитной организации и клиента. Кредитование дебиторской задолженности: понятие, признака, правовое регулирование.

5. Договор финансирования под уступку денежного требования. Форфейтинг. Факторинг. Понятие и содержание кредитной истории. Порядок предоставления кредитного отчета. Правовой статус бюро кредитных историй, государственный контроль и надзор за их деятельностью.

6. Центральный каталог кредитных историй. Проведение Банком России операций рефинансирования. Кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг. Ломбардные и внутридневные кредиты, кредиты «овернайт». Понятие, сущность и целевое использование института обеспечения возвратности банковских кредитов.

Тема 12. Операции кредитных организаций с ценными бумагами

1. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Особенности ценной бумаги как товара.

2. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Эмиссионные операции кредитных организаций. Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций. Основные этапы эмиссии.

3. Инвестиционные операции кредитных организаций. Андеррайтинг. Операции РЕПО.

4. Правовой режим общих фондов банковского управления. Выпуск кредитными организациями депозитных и сберегательных сертификатов.

5. Операции кредитных организаций с векселями. Выпуск векселей. Учет (переучет) векселей. Домицилирование векселей.

6. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Тема 13. Валютные операции уполномоченных банков

1. Понятие валюты и валютных ценностей, их значение в развитии международной деятельности.

2. Понятие валютного регулирования, особенности регулирования отношений в Российской Федерации в рыночных условиях.

3. Валютные операции: понятие и виды. Правовое регулирование валютных отношений, его конституционные основы.

4. Центральный банк РФ как орган государственного валютного регулирования, его функции.

5. Субъекты валютных правоотношений. Статус резидентов и нерезидентов в валютных отношениях, правила осуществления ими валютных операций. Валютные биржи.

6. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

7. Понятие и виды валютных счетов. Правовые основы валютного контроля. Понятие валютного контроля. Основные направления валютного контроля.

8. Органы валютного контроля, их компетенция по валютному контролю. Агенты валютного контроля.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ПО МОДУЛЮ)

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковское право» подразумевает применение следующих форм:

- самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий;
- самостоятельная работа во внеаудиторное время.

1. Самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий:

- во время лекций предполагается предоставление студентам возможности формулировать и излагать вопросы преподавателю, а также комментировать и дополнять предлагаемый преподавателем материал;

- во время семинара студент может задавать направление обсуждаемым проблемам, предложить собственный вариант проведения семинара, активно участвовать в дискуссии, выступить с самостоятельно подготовленным материалом, подготовить реферат;

- на практическом занятии самостоятельная работа заключается в решении задач, предложенных в качестве дополнительного задания, выполнении тестовых заданий, упражнений, контрольных работ.

2. Самостоятельная работа во внеаудиторное время:

- написание рефератов, представляющих собой самостоятельное изучение и краткое изложение содержания учебной и дополнительной литературы по определенной преподавателем или выбранной студентом теме;

- подготовка дополнительных вопросов к семинару, не вошедших в лекционный материал;

- выполнение домашних контрольных работ, включающих тестовые задания, упражнения, задачи и пр.;

- выполнение заданий творческого характера (например, написание эссе по какой-либо проблеме, анализ практической ситуации, и пр.).

Самостоятельное изучение отдельных тем дисциплины

Темы и вопросы для самостоятельного изучения	Виды и содержание самостоятельной работы
--	--

<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и содержание банковского права 2. История становления банковского права России 3. Источники банковского права 4. Правовой статус и функции Центрального Банка России 5. Правовое положение кредитных организаций 6. Банковский надзор 7. Банковский вклад 8. Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ 9. Банковский счет 10. Банковские расчетные правоотношения 11. Банковское кредитование 12. Операции кредитных организаций с ценными бумагами 13. Валютные операции уполномоченных банков 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проработка учебного материала по рекомендуемой литературе и подготовка докладов к семинарскому занятию. 2. Написание рефератов по предложенным темам. 3. Подготовка эссе, творческого задания.
---	---

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Банковское право»

1. Банковская деятельность: проблемы правового регулирования.
2. Понятие и виды банковских систем. Структура банковской системы России.
3. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
4. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
5. Правовое регулирование конкурсного производства в процессе банкротства кредитных организаций.
6. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
7. Особенности правового статуса Центрального банка России.
8. Функции Центрального банка России.
9. Правовые формы взаимодействия Центрального банка РФ с кредитными организациями.
10. Понятие, принципы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования вкладов.
11. Право вкладчика на получение возмещения по вкладу: основания возникновения и порядок выплат.
12. Правовое положение Агентство по страхованию вкладов.
13. Операции по банковскому счету, порядок и сроки их совершения.
14. Понятие и принципы банковского кредитования.
15. Правовое регулирование безналичных расчетов с участием физических лиц.
16. Кассовые операции кредитных организаций.
17. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций.
18. Выпуск кредитными организациями сберегательных (депозитных)

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Темы дисциплины	Компетенции (код)	Оценочные средства
1	Понятие и содержание банковского права	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Собеседование, Доклад, Тестирование
2	История становления банковского права России	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Ситуационные задачи, Сообщение, Тестирование
3	Источники банковского права	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Ситуационные задачи, Собеседование Сообщение, Тестирование
4	Правовой статус и функции Центрального Банка России	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Ситуационные задачи, Собеседование, Сообщение, Тестирование
5	Правовое положение кредитных организаций	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Доклад, Собеседование, Тестирование
6	Банковский надзор	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-139	Доклад, Собеседование, Тестирование
7	Банковский вклад	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Доклад, Собеседование, Тестирование
8	Система страхования вкладов физических лиц в банках РФ	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Доклад, Собеседование, Тестирование
9	Банковский счет	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Доклад, Собеседование, Тестирование
10	Банковские расчетные правоотношения	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Доклад, Собеседование, Тестирование

11	Банковское кредитование	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Доклад, Собеседование, Тестирование
12	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Доклад, Собеседование, Тестирование
13	Валютные операции уполномоченных банков	ОК-1, ОК-5, ОК-6, ОК-9, ОК-12, ПК-13	Доклад, Собеседование, Тестирование
Промежуточный контроль			Зачет

7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций (знает, умеет, владеет; освоена, частично освоена, не освоена)

7.3. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации

1.Понятие банковского права.

- а) Банковское право - самостоятельная отрасль права;
- б) Банковское право - подотрасль финансового права.

2. Нормативные акты Госбанка бывшего СССР являются источником банковского права.

- а) Нет, не являются;
- б) Являются, если они не противоречат действующему законодательству.
- в) Да, являются.

3.Структура банковской системы России.

- а) Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
- б) Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

4. Особенность правового статуса Банка России.

- а) Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно- кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;
- б) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно- кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

5. При формировании уставного капитала Банка могут быть использованы бюджетные средства.

- а) Могут быть использованы бюджетные средства.
- б) Нет не могут быть использованы бюджетные средства.

6. При создании представительства и/или филиала следует ли оплачивать Банку сбор?

- а) Сбор Банком оплачивается при создании филиала.
- б) Сбор Банком оплачивается при создании представительства и филиала.
- в) Сбор Банком оплачивается при создании представительства.

7. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?

- а) Банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
- б) Банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
- в) Банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.

8. Является ли основанием для отзыва лицензии у Банка, при задержки им начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, более чем на один год со дня ее выдачи?

- а) Да, является.
- б) Нет, не является

9. Лизинг

- а) Долгосрочная аренда третьим лицом машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.
- б) Безвозмездная передача третьему лицу машин, и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др.

10. Имеет ли право Банк выдавать поручительство за третьих лиц?

- а) Да, Банк имеет право выдавать поручительство за третьих лиц.
- б) Нет, Банк не имеет право выдавать поручительство за третьих лиц.

11. Банковская гарантия является независимой от основного обязательства.

- а) Нет, не является.
- б) Банковская гарантия зависит от основного обязательства.

12. Договор банковского счета является публичным договором.

- а) Да, является;
- б) Нет, не является.

13. При заполнении Карточки с образцами подписей и оттиска печати может ли главный бухгалтер наделен одновременно правом первой подписи и правом второй подписи.

- а) Да, может;
- б) Нет, не может.

14. В какие сроки Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства.

а) Не позже двух дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

б) Не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

15. При отсутствии денежных средств на банковском счете в какой очередности исполняются платежные документы, предусматривающие перечисление платежей в бюджет.

а) в четвертой очереди;

б) в третьей очереди в порядке календарной очередности поступления платежных документов.

16. Может ли договор банковского счета расторгнут Банком в одностороннем порядке.

а) Да может, если данное условие предусмотрено в договоре;

б) Нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

17. Должен ли Банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.

а) Да, должен. б) Нет, не должен.

18. Договор банковского вклада является реальным договором.

а) Нет, не является б) Да, является.

19. Виды банковских вкладов.

а) до востребования, срочный, депозитный;

б) до востребования, срочный.

20. Может ли в пользу третьих лиц открыт банковский вклад?

а) Нет, не может; б) Да, может.

21. Как осуществляется восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке.

а) Восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке осуществляется Банком;

б) Восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке осуществляется в судебном порядке.

22. Банковский вклад, удостоверенный сберегательной книжкой на предъявителя подлежат ли страхованию?

а) Нет, не подлежит страхованию;

б) Да, подлежит страхованию

23. Может ли Банком выдан беспроцентный кредит?

а)Нет, не может; б)Да, может.

II вариант

1. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.

а) Нет, не являются; б) Да, являются.

в) Являются, если они не противоречат действующему законодательству;

2.Небанковские кредитные организации.

а)кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;

б) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

3.Понятие и признаки Банка.

а) Банк – юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели деятельности, действует на основании лицензии Банка России, обладает специальной компетенцией, такими видами деятельности как производственная, торговая и страховая запрещено заниматься Банку;

б) Банк – юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели деятельности, действует на основании лицензии Банка России, обладает общей компетенцией.

4. Вклады в уставной капитал Банка могут быть в виде материальных активов (банковского здания, в котором располагается кредитное учреждение). Каков размер вклада в виде материальных активов?

а) Да, могут быть вклады в уставной капитал Банка в виде материальных активов в любом размере;

б) Да, могут быть вклады в уставной капитал Банка в виде материальных активов, но при этом размер доли не должен превышать двадцать процентов уставного капитала;

в) Да, могут быть вклады в уставной капитал Банка в виде материальных активов, но при этом размер доли не должен превышать пятьдесят процентов уставного капитала.

5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций не предусмотренных лицензией Банка России.

а)Да, является; б)Нет, не является.

6.Имеет ли право Банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?

а) Да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

б)Нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

7.Факторинг

а) Покупка Банком срочных требований платежа, возникающих из поставки товаров, оказания услуг и др.

б) Покупка Банком долгового обязательства – векселя.

8. Поручительство прекращается при изменении существенных условий кредитного договора, которое повлекло увеличение ответственности поручителя, без согласия последнего.

а) Да, прекращается; б) Нет, не прекращается.

9. Договор банковского счета может быть заключен только с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

а) Да, может быть заключен с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

б) Да, может быть заключен с юридическим лицом и с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, гражданином не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.

10. Вправе ли Банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?

а) Да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;

б) Нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.

11. Имеет ли право Банк удостоверить Карточку с образцами подписей и оттиска печати?

а) Да, имеет право Банк удостоверить Карточку с образцами подписей и оттиска печати;

б) Нет, не имеет право Банк удостоверить Карточку с образцами подписей и оттиска печати.

12. В какие сроки Банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства?

а) Не позже двух дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

б) Не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

13. Банк обязан предоставлять информацию по банковскому счету юридического лица по запросу адвоката.

а) Да, обязан; б) Нет, не обязан.

14. Понятие банковской тайны.

а) Банковская тайна – это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые банком по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации;

б) Банковская тайна – это защищаемые банком сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые банком по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации, сведения о деятельности банка.

15. Является ли договор банковского вклада публичным договором.

а) Да, является;

б) Да, является, если вкладчиком является физическое лицо.

16. В какие сроки предоставляется право Банку привлекать в банковские вклады денежные средства физических лиц.

а) Если прошло не менее двух лет с даты государственной регистрации Банка;

б) Если прошло не менее одного года с даты государственной регистрации Банка.

17. Может ли договор банковского вклада заключен в устной форме?

а) Да, может. б) Нет, не может.

18. Банковский вклад, удостоверенный депозитным (сберегательным) сертификатом подлежат ли страхованию?

а) Нет, не подлежит страхованию; б) Да, подлежит страхованию.

19. Как осуществляется восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя?

а) Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется Банком;

б) Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в судебном порядке.

20. Если на банковском текущем счете физического лица отсутствуют денежные средства, в каком порядке Банком исполняются инкассовое поручение?

а) Инкассовое поручение помещается в картотеку по внебалансовому счету N 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок" с указанием даты помещения в картотеку;

б) Инкассовое поручение возвращается взыскателю с отметкой Банка об отсутствии денежных средств на счете

21. Действующим законодательством определен ли предельный размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами?

а) Да, определен; б) Нет, не определен.

22. В кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита.

- а) кредитный договор является недействительным;
- б) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течении 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором;
- в) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течении 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором.

23. В тексте аккредитива не указано является ли аккредитив отзывным или безотзывным, в этом случае аккредитив является:

- а) отзывным; б) безотзывным.

III вариант

1. Что изучает предмет науки банковского права в широком смысле слова?

- а) Банковскую систему и банковскую деятельность;
- б) Только банковскую систему;
- в) Только банковскую деятельность;
- г) Банковские операции; д) Банковские операции и сделки.

2. Перечислите источники банковского права.

- а) Конституция РФ; Федеральное банковское законодательство; акты союзов и ассоциаций кредитных организаций;
- б) Подзаконные акты, содержащие нормы банковского права; локальные акты кредитной организации, а также внутренние акты Банка России;
- в) Нормы международного права и международные договоры Российской Федерации; договоры;
- г) Решения Конституционного суда Российской Федерации; обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике;
- д) Все вышеперечисленные.

3. Какой необходим кворум, чтобы Решение Национального банковского совета было принято большинством голосов от числа присутствующих его членов?

- а) в 7 человек б) в 4 человека;
- в) в 5 человек; г) в 6 человек;

4. Назовите статью Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в которой предусмотрены основания и виды санкций за нарушения норм банковского права.

- а) ст.70; б) ст.71; в) ст.72;
- г) ст.73; д) ст.74.

5. Назовите нормативный акт, устанавливающий перечень информации, которая должна предоставляться кредитной организацией по требованию вкладчика.

а) Указание ЦБ РФ “О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков” от 27.03.1998г. №192-У (ред. от 29.12.2000г.);

б) Федеральный закон РФ “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990г. №395-1 (ред.23.12.2003г.);

в) Федеральный закон РФ “Об информации, информатизации и защите информации” от 20.02.1995г. №24-ФЗ (ред.10.01.2003г.);

г) Приказ ЦБ РФ “Об утверждении указаний “О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации” от 24.10.1997г. №02-469 (ред.11.04.2002г.);

д) Указание ЦБ РФ “О регистрации небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по инкассации, и особенностях лицензирования их деятельности” от 01.06.1998г. №244-У.

6. Назовите статью УК РФ, в которой установлена ответственность за незаконную банковскую деятельность.

а) ст.171; б) ст.172; в) ст.173;

г) ст.174; д) ст.175.

7. Какими статьями Федерального закона “О банках и банковской деятельности” предусмотрен Порядок лицензирования банковских операций?

а) ст.ст.12-23; б) ст.ст.24-27; в) ст.ст.29-34;

г) ст.ст.36-39; д) ст.ст.40-43.

8. Что является объектом банковского надзора согласно требованиям ст.56 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”?

а) Только кредитные организации при наличии лицензии;

б) Только кредитные организации с отсутствием лицензии;

в) Не только кредитные организации;

г) Все перечисленные;

д) Ни одни из перечисленных.

9. Какой орган решает об отзыве банковской лицензии?

а) Арбитражный суд; б) Банк России;

в) Суд общей юрисдикции; г) Лицензионная Палата;

д) Ассоциация кредитных организаций.

10. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций могут быть выданы вновь созданному банку?

а) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

б) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

в) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

г) Все перечисленные; д) Ни одна из перечисленных.

11. На какой срок выдается лицензия на осуществление банковских операций?

а) На срок до 5 лет б) На срок не менее 5 лет

в) На срок не менее 10 лет г) Без ограничения сроков действия

12. какие из указанных подразделений банка могут иметь свой баланс по решению головной кредитной организации?

а) Кредитно-кассовый офис б) Дополнительный офис

в) Операционная касса вне кассового узла

г) Филиал д) Подразделения указанные в п.п.1, 2

е) Любое из указанных подразделений, если оно располагается на территории, неподведомственной ЦБРФ, осуществляющему надзор за деятельностью головной организации

13. Какое из указанных подразделений кредитной организации не является внутренним структурным подразделением?

а) Дополнительный офис б) Представительство

в) Кредитно-кассовый офис

г) Передвижной пункт кассовых операций

д) Подразделения, указанные в п.п. 3 и 4

е) Подразделения, указанные в п.п.1 и 3

14. Кто определяет продолжительность операционного дня (времени) филиала банка?

а) Головной банк б) Сам филиал

в) Территориальное учреждение Банка России

г) Головной банк или сам филиал при предоставлении ему такого права Банком России

15. Кем утверждается бизнес-план банка?

а) Общим собранием учредителей б) Советом банка

в) Правлением банка г) Банком России

16. вправе ли банк оказывать услуги по доставке и инкассации наличных денег другим кредитным организациям и их клиентам?

а) Вправе б) Не вправе

в) Вправе только кредитным организациям

г) Вправе только клиентам кредитных организаций

17. Оформление каких кассовых документов может проводиться с применением компьютерного оборудования?

- а) Всех приходных и расходных документов
- б) Денежных чеков
- в) Кассовых журналов по приходу и расходу
- г) Справок и других документов о проведенных операциях за день
- д) Все кассовые документ могут оформляться с применением компьютерной техники

18. На какое количество ключей должна закрываться дверь в хранилище ценностей банка в соответствии с требованиями ЦБРФ?

- а) На два разных ключа
- б) На менее чем на три ключа
- в) Количество ключей определяется банком по согласованию с охранной организацией и зависит от конструкции хранилища и условий охраны.

19. Выдача векселя Банка клиенту является активной операцией Банка или пассивной?

- а) Является активной операцией;
- б) Является пассивной операцией.

20. Обязаны ли Банки, как и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг раскрывать информацию, в случаях предусмотренных действующим законодательством?

- а) Да, обязаны; б) Нет, не обязаны.

21. Предоставление кредита является активной операцией Банка или пассивной.

- а) Является активной операцией; б) Является пассивной операцией

22. Если в основном договоре между контрагентами не предусмотрена форма безналичных расчетов, то какую форму безналичных расчетов следует применить клиентам.

- а) Расчеты платежными поручениями; б) Расчеты по аккредитиву;
- в) Расчеты платежными требованиями - поручениями.

23. Вправе ли кредитная организация отказать в предоставлении ежемесячного баланса по требованию физического лица?

- б) да а) нет

7.4. Перечень зачетных вопросов по дисциплине

1. Понятие, метод, система и принципы банковского права.
2. Понятие и система источников банковского права.
3. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений
4. Соотношение банковского права с другими отраслями российского права.
5. Система банковского права.

6. Федеральное законодательства как источник банковского права.
7. Нормативные акты Банка России.
8. Обычаи делового оборота, судебная практика и локальные акты кредитных организаций.
9. Понятие и структура банковской системы РФ.
10. Правовой статус, компетенции и подотчетность Центрального банка РФ.
11. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров ЦБ РФ.
12. Понятие и формы банковского надзора. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
13. Понятие и виды кредитных организаций.
14. Небанковские кредитные организации: понятие и виды.
15. Порядок создания кредитных организаций.
16. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
17. Правовое положение структурных подразделений кредитной организации.
18. Понятие и виды лицензий. Отзыв лицензий.
19. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.
20. Договор банковского вклада: понятие, элементы, ответственность.
21. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
22. Понятие и принципы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
23. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
24. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность банка по договору банковского счета.
25. Виды банковских счетов. Операции по банковскому счету.
26. Порядок и основания открытия банковских счетов.
27. Банковская тайна: понятие, правовой режим.
28. Расчеты с использованием банковских карт.
29. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
30. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
31. Расчеты в порядке инкассо: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
32. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
33. Расчеты чеками: понятие, субъекты, механизм, ответственность.
34. Понятие и принципы банковского кредитования.
35. Кредитный договор: понятие, виды, элементы, ответственность.
36. Способы обеспечения банковского кредита.
37. Понятие и содержание кредитной истории. Порядок получения кредитного отчета.
38. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России.
39. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.

40. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

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

Знания, умения, навыки студента на зачете оцениваются: «зачтено», «не зачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой

Оценивание студента на зачете по дисциплине (модулю)

Оценка зачета (стандартная)	Требования к знаниям
«зачтено» («компетенции освоены»)	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«не зачтено» («компетенции не освоены»)	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «не зачтено» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Основная литература

1. Банковское право: учебник для бакалавров \ В.С. Белых, С.И. Виниченко, Д.А. Гаврин [и др]; под ред. В.С. Белых, - Москва: Проспект, 2014-698с.
2. Тараченко. О.А., Хоменко. Е.Г. . Банковское право: учебник для бакалавров. - Москва: Проспект, 2014-424с.

Дополнительная литература

1. Банковское право - 4-е изд. Учебное пособие. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г., Пыхтин С.В., Норма, М. 2010.
2. Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика. Учебное пособие, М., Приор, 2008.
3. Грачева Е.Ю. Финансовое право: Схемы, комментарии / Учебное пособие. М.: Новый Юрист, 2005.

4. Ефимова Л.Г. Банковское право, М., Статут, 2010.
5. Залогин В.И. Банковское право. Волтер Клуверс, 2010.
6. Рождественская Т.Э. Банковское право. Государственный университет - Высшая школа экономики. 2010.
7. Тедеев А.А. Банковское право. М, Эксмо, 2005.
8. Травкин А.А. Банковское право. М, Юристь, 2008.
9. Эриашвили Н.Д. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

9. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины «Банковское право» студентам полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами:

- общие информационные, справочные и поисков «Консультант Плюс», «Гарант»;
- профессиональные поисковые системы «ScienceDirect», «EconLit».

Для эффективного усвоения дисциплины, помимо учебного материала, студентам необходимо пользоваться данными всемирной сети Интернет, такими сайтами, как:

- www.minfin.ru Официальный сайт Министерства финансов РФ
- www.roskazna.ru Официальный сайт Казначейства
- www.eks.ru Госкомстат РФ - официальный сайт
- www.rambler.ru - Поисковая система «Рамблер»
- www.vandex.ru - Поисковая система «Яндекс»
- www.nlr.ru/ Российская национальная библиотека.
- www.nns.ru/ Национальная электронная библиотека.
- www.rsl.ru/ Российская государственная библиотека.
- www.google.ru Поисковая система «Google».
- <http://www.gov.ru> Сервер органов государственной власти РФ
- <http://www.gov.ru/page2.html>. Официальный сайт Администрации Президента РФ
- <http://www.duma.ru>. Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации
- <http://www.miniust.ru>. Официальный сайт Министерства Юстиции РФ
- <http://www.scli.ru>. Научный Центр Правовой Информатизации Министерства Юстиции РФ
- <http://www.supcourt.ru>. Официальный сайт Верховного Суда РФ

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных

заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

Лекции - форма учебного занятия, цель которого состоит в рассмотрении теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме.

В состав учебно-методических материалов лекционного курса включаются:

- учебники и учебные пособия, в том числе разработанные преподавателями кафедры, конспекты (тексты, схемы) лекций в печатном виде и /или электронном представлении - электронный учебник, файл с содержанием материала, излагаемого на лекциях, файл с раздаточными материалами;

- тесты и задания по различным темам лекций (разделам учебной дисциплины) для самоконтроля студентов;

- списки учебной литературы, рекомендуемой студентам в качестве основной и дополнительной по темам лекций (по соответствующей дисциплине).

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков практической деятельности.

Особая форма практических занятий – лабораторные занятия, направленные на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений. В процессе лабораторной работы студенты выполняют одно или несколько лабораторных заданий, под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Семинары – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии студентов. Семинары способствуют углублённому изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

Учебно-методические материалы практических (семинарских) занятий включают:

А) Методические указания по подготовке практических/семинарских занятий, содержащие:

- план проведения занятий с указанием последовательности рассматриваемых тем занятий, объема аудиторных часов, отводимых для освоения материалов по каждой теме;

- краткие теоретические и УММ по каждой теме, позволяющие студенту ознакомиться с сущностью вопросов, изучаемых на практических/лабораторных семинарских занятиях, со ссылками на дополнительные УММ, которые позволяют изучить более глубоко рассматриваемые вопросы;

- вопросы, выносимые на обсуждение и список литературы с указанием конкретных страниц, необходимый для целенаправленной работы студента в ходе подготовки к семинару (список литературы оформляется в соответствии с правилами библиографического описания);

- тексты ситуаций для анализа, заданий, задач и т.п., рассматриваемых на занятиях. Практические занятия рекомендуется проводить и с использованием деловых ситуаций для анализа (case-study method).

Б) Методические указания для преподавателей, ведущих практические/семинарские занятия, определяющие методику проведения занятий, порядок решения задач, предлагаемых студентам, варианты тем рефератов и организацию их обсуждения, методику обсуждения деловых ситуаций для анализа.

Методические указания по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов - способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы студентов при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих студенту в удобное для него время осваивать учебный материал;

- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;

- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы студентов, поскольку именно эти виды учебной работы студентов в первую очередь готовят их к самостоятельному выполнению профессиональных задач;

- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Предметно и содержательно самостоятельная работа студентов определяется образовательным стандартом, рабочими программами учебных дисциплин, содержанием учебников, учебных пособий и методических руководств.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач.

Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее студентам и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а

также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, решать вычислительные задачи и получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы студента и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания. Студент может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Студент имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории.

Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде студента имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления, позволяет студенту своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений.

Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «on-line», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

Методические указания по выполнению рефератов

Реферат представляет собой сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление;
- устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Рекомендованная ниже тематика рефератов примерная. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и заключения, где формируются выводы, оценки, предложения.

Объем реферата - от 5 до 15 машинописных страниц.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7-10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) включают;

- технические средства: компьютерная техника и средства связи (персональные компьютеры, проектор, интерактивная доска, видеокамеры, акустическая система);

- методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов, компьютерный лабораторный практикум);

- перечень и Интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы, электронная почта, профессиональные, тематические чаты и форум, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии и справочники; электронные учебные и учебно-методические материалы);

- перечень программного обеспечения (системы тестирования, персональные пакеты прикладных программ, программы-тренажеры, программы-симуляторы);

- перечень информационных справочных систем (ЭБС Книгафонд, «Консультант»).

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для материально-технического обеспечения дисциплины «Банковское право» необходимы следующие средства:

- компьютерные классы для работы с учебно-методическими комплексами с доступом в Интернет;
- проектор, совмещенный с ноутбуком, для использования электронной версии учебника «Банковское право», подготовленной преподавателями Филиала.

Отдельные лекции и практические занятия проводятся с использованием вспомогательных средств: раздаточных материалов, слайдов, мультимедийных презентаций.

13. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению 38.03.01 «Экономика» реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных методов. В процессе преподавания дисциплины «Банковское право» предусмотрено использование следующих активных форм обучения:

- проведение деловых игр во время практических занятий;
- разбор конкретных ситуаций на семинарских занятиях (например, моделирование ситуации поведения потребителя при различных изменениях рыночной конъюнктуры - цен, доходов и пр.);
- организация различных форм проведения дискуссий (круглых столов и т.д.);
- использование электронных обучающих материалов (лекций) с последующим обсуждением их содержания на занятиях.

В процессе преподавания дисциплины «Банковское право» предусмотрено использование следующих интерактивных методов обучения:

- деловая игра – метод имитации (подражания) принятия решения студентами в искусственно созданной ситуации с помощью консультации преподавателя;
- ситуационный анализ (кейс-стади) – способ проверки знаний, позволяющий в условной обстановке решать конкретные реальные задачи. Одной из целей решения ситуационных заданий является выработка у обучаемых навыков в решении конкретных ситуаций;
- коллоквиум – форма учебного занятия, в ходе которого преподаватель контролирует усвоение студентами сложного лекционного курса, а также процесс самостоятельной работы студентов в течение семестра. На коллоквиум выносятся узловые, спорные или особенно трудные темы, а также самостоятельно изученный студентами материал. Он позволяет систематизировать знания;
- круглый стол - наиболее эффективный способ для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов, обмена опытом и творческих инициатив. Идея круглого стола заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам;
- дискуссия – обсуждение какого-либо вопроса с намерением достичь взаимоприемлемого решения. Дискуссия является разновидностью спора, близка к полемике, и представляет собой серию утверждений, по очереди высказываемых участниками.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенностью контингента обучающегося и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе они должны составлять не менее 20 % аудиторных занятий.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО с учетом рекомендаций и ООП ВО по направлению подготовки 38.03.01 – «Экономика», профилю «Финансы и кредит».

Составитель: преподаватель Эльдаров Р.И.

Рецензент: преподаватель Аликулиев М.А.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета филиала от 27.02.2015г., протокол № 05.