

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Якушин Владимир Андреевич  
Должность: ректор, д.ю.н., профессор  
Дата подписания: 11.05.2023 15:32:03  
Уникальный программный ключ:  
a5427c2559e1ff4b007ed9b1994671e27053e0dc

**Министерство науки и высшего образования РФ**  
**Образовательная автономная некоммерческая организация**  
**высшего образования**  
**«Волжский университет имени В.Н.Татищева» (институт)**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Председатель  
учебно-методического  
совета



*[Handwritten signature]*  
Н.Г.Рогова

**Рабочая программа дисциплины**

Б1.В.10 Банковское право  
специальности 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности  
Специализация: Гражданско-правовая

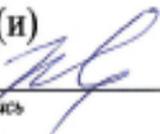
Квалификация выпускника – юрист

Форма обучения – очная, заочная

2020 г.

Рабочая программа по основной профессиональной образовательной программе высшего образования специальности 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, специализация Гражданско-правовая.

Разработчик(и)

  
Подпись

А.А. Иванов

Обсуждена и рекомендована к использованию и (или) изданию решением кафедры:

Протокол № 4 от «22» декабря 2020г.

Заведующий кафедрой «Международное, гражданское право и процесс»

  
Подпись

И.И. Царьков

Обсуждена и одобрена учебно-методическим советом вуза

«30» декабря 2020 г., протокол № 2

Председатель УМС

  
Подпись

Н.Г. Рогова

## Оглавление

<b>1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....</b>	<b>5</b>
<b>4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ.....</b>	<b>6</b>
<b>5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>8</b>

5.1.	Календарно-тематическое планирование .....	8
5.2.	Краткое содержание лекционного курса .....	10
5.3.	Тематика практических/семинарских занятий.....	14
5.4.	Тематика лабораторных занятий .....	20

<b>6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....</b>	<b>21</b>
---	-----------

6.2	Основная литература. ....	21
6.3	Дополнительная литература.....	23
6.4	Ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет».	24

<b>7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>24</b>
---------------------------------------	-----------

<b>8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>27</b>
--	-----------

8.2	Образовательные технологии .....	27
8.3	Занятия лекционного типа .....	28
8.4	Занятия семинарского /практического типа .....	28
8.5	Самостоятельная работа обучающихся .....	29
8.6	Эссе (реферат) .....	31
8.7	Курсовая работа (проект) .....	31
8.8	Групповые и индивидуальные консультации.....	32
8.9	Оценивание по дисциплине .....	33

8.10	Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов .....	37
------	--	----

<b>9</b>	<b>ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ .....</b>	<b>39</b>
----------	--	-----------

<b>10</b>	<b>НЕОБХОДИМАЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА....</b>	<b>39</b>
-----------	---	-----------

## 1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает требования к образовательным результатам и результатам обучения студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС высшего образования по специальности 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности (уровень специалитета).

Программа разработана:

- в соответствии с примерной основной образовательной программы, включенной в реестр примерных основных образовательных программ (далее-ПООП);

- в соответствии с профессиональными стандартами, соответствующих профессиональной деятельности выпускников, из числа указанных в приложении к ФГОС ВО и (или) иных профессиональных стандартов, соответствующих профессиональной деятельности выпускников, из реестра профессиональных стандартов (перечня видов профессиональной деятельности), размещенного на специализированном сайте Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «Профессиональные стандарты» (<http://profstandart.rosmintrud.ru>) (при наличии соответствующих профессиональных стандартов).

Образовательная деятельность по дисциплине осуществляется на государственном языке РФ.

Трудоемкость дисциплины в зачетных единицах характеризует ее объем, как части образовательной программы. Величина зачетной единицы 36 часов.

Качество обучения по дисциплине определяется в рамках внутренней системы оценки, а также внешней системы оценки, в которой образовательная организация может принимать участие на добровольной основе в рамках профессионально-общественной аккредитации.

К оценке качества обучения могут привлекаться работодатели и их объединения с целью подготовки обучающихся в соответствии с профессиональными стандартами и требованиями рынка труда к специалистам данного профиля.

В целях совершенствования образования к оценке качества также могут привлекаться обучающиеся, которым предоставляется возможность выразить свое мнение относительно условий, содержания и качества учебного

процесса.

## **2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Цель дисциплины:

- уяснение учащимися фундаментальных положений курсов «Гражданское право» и «Финансовое право», выработанных ими и проверенных многолетней банковской практикой правовых институтов и категории.

- понимание студентами механизма правового регулирования банковского сектора экономики в Российской Федерации и банковской деятельности

- ознакомление студентов с основными достижениями науки в области банковского права и сложившейся судебной практикой.

Задачи:

- приобретение студентами навыков применения положений нормативно-правовых актов регулирующих взаимоотношения предпринимателей и иных лиц с банками и анализа существующей судебной практики.

В ходе изучения данной дисциплины рассматриваются:

1. место и роль банковского права среди других отраслей права;
2. основные правовые категории в банковской сфере;
3. правовое регулирование банковской системы России;
4. статус и полномочия ЦБ РФ и последние законодательные тенденции в этой сфере;
5. надзорная и регулирующая деятельность ЦБ РФ;
6. процедура создания и прекращения деятельности коммерческих банков, система лицензирования;
7. правовое регулирование отдельных банковских операций, в том числе вкладные, расчетно-кассовые, кредитные, операции с ценными бумагами, как собственной эмиссии, так и чужих, нетрадиционные виды банковских операций, в том числе лизинговые, факторинговые операции, операции по доверительному управлению имуществом и денежными средствами и другими;
8. особенности регулирования иных кредитных институтов;
9. налогообложение банковской деятельности;
10. основные принципы международных банковских операций.

В результате освоения дисциплины (модуля) у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
<b>ПК-7</b> Способен квалифицированно реализовывать и применять нормы, регулирующие банковские правоотношения	<b>ПК-7.1</b> Знает основные положения науки банковского права; сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов; правовых статусов субъектов банковских правоотношений
	<b>ПК-7.2</b> Умеет работать с нормативно-правовыми актами в области банковского законодательства; разбираться в особенностях правовых норм, регулирующих отдельные банковские правоотношения и применить их в хозяйственном обороте
	<b>ПК-7.3</b> Владеет навыками применения норм банковского права, регулирующих банковские правоотношения, источников банковского права, принципов построения основных институтов банковского права

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Данная учебная дисциплина (модуль) относится к части основной профессиональной образовательной программы по специальности 40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности» (уровень специалитета) формируемой участниками образовательных отношений.

В методическом плане дисциплина (модуль) опирается на знания, полученные при изучении следующих учебных дисциплин (модулей): «Гражданское право (1 часть),» и «Гражданское право (2 часть)», «Финансовое право», «Экономика для юристов», «Основы экономической безопасности».

Обучающийся должен обладать набором компетенций, которые позволят осваивать теоретический материал учебной дисциплины (модуля) и реализовывать практические задачи.

В результате изучения дисциплины (модуля) обучающийся должен:  
знать:

- основные положения науки банковского права;
- сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов;
- правовых статусов субъектов банковских правоотношений.

уметь:

- работать с нормативно-правовыми актами в области банковского законодательства;
- разбираться в особенностях правовых норм, регулирующих отдельные банковские правоотношения и применить их в хозяйственном обороте

владеть навыками:

- ведения договорной работы в банковских правоотношениях
- работы с источниками банковского права
- подготовки документов в рамках банковских правоотношений.

Полученные в процессе обучения знания могут быть использованы при изучении таких дисциплин как «Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)», «Международное частное право».

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Очная форма

Вид учебной работы	Всего часов/ зачетных единиц	Семестры
Контактная работа с преподавателем (всего)	32 72/2	8
В том числе:		
Лекции	16	
Практические занятия/ семинарские занятия	16	
Лабораторные работы		
Практическая подготовка (если		

Вид учебной работы	Всего часов/ зачетных единиц	Семестры
имеется)		
Консультации		
Самостоятельная работа (всего)	40	
В том числе (если есть):		
Курсовой проект / работа		
Контрольная работа		
Реферат / эссе / доклад		
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)		

#### Заочная форма

Вид учебной работы	Всего часов/ зачетных единиц	Семестры
Контактная работа с преподавателем (всего)	8 72/2	8
В том числе:		
Лекции	4	
Практические занятия/ семинарские занятия	4	
Лабораторные работы		
Практическая подготовка (если имеется)		
Консультации		
Самостоятельная работа (всего)	60	
В том числе (если есть):		
Курсовой проект / работа		
Контрольная работа		
Реферат / эссе / доклад		
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	4	

## 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Календарно-тематическое планирование

Очная форма

№ п/п	Тема	Количество часов на			Форма контроля
		лекции	практические /семинарские занятия	самостоятельную работу	
1.	Тема 1. Понятие и предмет банковского права, методы правового регулирования банковской деятельности в России	2	2	4	доклад, устный опрос, тест
2.	Тема 2. Система и источники банковского права РФ	0	2	4	доклад, устный опрос, тест
3.	Тема 3. Понятие и правовое положение банков и иных кредитных организаций	2		4	доклад, устный опрос, тест
4.	Тема 4. Банковская система России. Правовой статус и функции ЦБ РФ	2		4	доклад, устный опрос, тест
5.	Тема 5. Правовые формы денежно-кредитной политики государства	0	2	4	доклад, устный опрос, тест
6.	Тема 6. Договор банковского счета и банковского вклада	2		4	доклад, устный опрос, тест
7.	Тема 7. Корреспондентские правоотношения банков	0		2	доклад, устный опрос, тест
8.	Тема 8. Расчетные правоотношения	2		2	доклад, устный опрос, тест
9.	Тема 9. Кредитные операции банков	0	2	4	доклад, устный опрос, тест
10.	Тема 10. Правовое регулирование операций банка с ценными бумагами	2	2	2	доклад, устный опрос, тест
11.	Тема 11. Валютные операции банков	0	2	2	доклад, устный опрос, тест
12.	Тема 12. Правовое регулирование учета и отчетности в банках	2	2	2	доклад, устный опрос, тест
13.	Тема 13. Налогообложение банковской деятельности	2	2	2	доклад, устный опрос, тест
	Всего:	16	16	40	Зачет

## Заочная форма

№ п/п	Тема	Количество часов на			Форма контроля
		лекции	практические /семинарские занятия	самостоятельную работу	
1.	Тема 1. Понятие и предмет банковского права, методы правового регулирования банковской деятельности в России	1		4	доклад, устный опрос, тест
2.	Тема 2. Система и источники банковского права РФ		1	6	доклад, устный опрос, тест
3.	Тема 3. Понятие и правовое положение банков и иных кредитных организаций			6	доклад, устный опрос, тест
4.	Тема 4. Банковская система России. Правовой статус и функции ЦБ РФ	1		6	доклад, устный опрос, тест
5.	Тема 5. Правовые формы денежно-кредитной политики государства		1	6	доклад, устный опрос, тест
6.	Тема 6. Договор банковского счета и банковского вклада	1		6	доклад, устный опрос, тест
7.	Тема 7. Корреспондентские правоотношения банков		0,5	4	доклад, устный опрос, тест
8.	Тема 8. Расчетные правоотношения			6	доклад, устный опрос, тест
9.	Тема 9. Кредитные операции банков		0,5	4	доклад, устный опрос, тест
10.	Тема 10. Правовое регулирование операций банка с ценными бумагами	0,5		4	доклад, устный опрос, тест
	Тема 11. Валютные операции банков	0	0,5	4	доклад, устный опрос,

					тест
	Тема 12. Правовое регулирование учета и отчетности в банках	0	0,5	2	доклад, устный опрос, тест
	Тема 13. Налогообложение банковской деятельности	0,5	0	2	доклад, устный опрос, тест
	Всего:	4	4	60	Зачет

## 5.2. Краткое содержание лекционного курса

### **Тема 1. Понятие и предмет банковского права, методы правового регулирования банковской деятельности в России (0 часов)**

Понятие банковского права.

Предмет банковского права, банковские правоотношения. Понятие, содержание и признаки банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений. Основания их возникновения. Особенности банковских правоотношений.

### **Тема 2. Система и источники банковского права РФ (0 часов)**

Понятие банковского законодательства. Соотношение банковского законодательства со смежными отраслями законодательства.

Система банковского законодательства. Законы и подзаконные акты в системе банковского законодательства. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации». ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Значение нормативных материалов ЦБ РФ.

Место Постановлений Конституционного суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ среди других источников банковского права.

Международные конвенции и договоры.

Использование правил делового оборота в качестве источника банковского права. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной Торговой Палаты (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) № 500. Унифицированные правила по инкассо МТП (Uniformed Rules for Collection) № 522

### **Тема 3. Понятие и правовое положение банков и иных кредитных организаций (0 часов)**

Понятие и признаки банка. Виды банков. Правовое положение отдельных видов банков. Особенности правового положения банков, образованных с участием иностранного капитала.

Порядок создания банков. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания банка.

Процедура открытия филиалов банков. Особенности открытия в России

филиалов зарубежных банков.

Прекращение деятельности банка: основания, порядок, последствия. Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка.

Хозяйственная компетенция банков: пределы, содержание и общие запреты. Порядок лицензирования. Виды лицензий.

Понятие и признаки иных кредитных организаций. Виды кредитных организаций. Банковские ассоциации. Банковские холдинги. Клиринговые центры. Кассовые союзы.

#### **Тема 4. Банковская система России. Правовой статус и функции ЦБ РФ**

Понятие банковской системы РФ и ее структура. Виды банковских систем и их структура в зарубежных странах.

Понятие резервной системы. Фонды, образующие резервную систему. Порядок создания и пределы использования этих фондов банками. Фонд обязательного резервирования.

Правовое положение ЦБ РФ. Функции ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.

Формы и основные направления взаимодействия ЦБ РФ и банков. Экономические нормативы деятельности банков. Обязательные и рекомендательные нормативы. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ.

#### **Тема 5. Правовые формы денежно-кредитной политики государства**

Понятие правовой формы государственной политики. Содержание кредитно-денежной политики. Основные направления кредитно-денежной политики и формы ее реализации. Основные направления реструктуризации банковской системы России. Использование международных стандартов регулирования банковской деятельности при реструктуризации банковской системы России.

Основные направления и способы регулирования денежного обращения. Органы, уполномоченные на эмиссию наличных денег, и их компетенция. Понятие и условия осуществления кредитной эмиссии.

Правовые формы и способы регулирования бюджетного дефицита. Права и обязанности сторон, последствия несоблюдения установленной нормы бюджетного дефицита. Проблемы совершенствования законодательства. Правовые формы взаимодействия Министерства финансов РФ и ЦБ РФ.

Правовое регулирование государственного рублевого и валютного долга. Понятие государственного займа, права и обязанности сторон.

Правовые формы участия государства в международных отношениях с целью осуществления кредитно-денежной политики. Международные

соглашения и договоры.

Правовые формы получения и реализации иностранных кредитов.

### **Тема 6. Договор банковского счета и банковского вклада**

Понятие и содержание договора банковского счета. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета.

Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента: проблемы сочетания законодательных и договорных оснований. Классификация оснований списания средств без согласия клиента.

Приостановление операций по счету и арест денежных средств. Случаи приостановления операций по счету и ареста денежных средств. Органы, имеющие право накладывать арест на денежные средства и приостанавливать операции по счету.

Прекращение договора банковского счета.

Виды вкладов. Срочный вклад. Вклад до востребования. Вклад на иных условиях возврата. Особенности правового регулирования депозитных счетов. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов. Правила изменения процентной ставки по вкладам юридических и физических лиц.

Понятие банковской тайны. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.

### **Тема 7. Корреспондентские правоотношения банков**

Понятие и виды корреспондентских счетов банков. Счета ЛОРО-НОСТРО. Правила заключения договора на корреспондентское обслуживание. Правовой режим денег, находящихся на корреспондентском счете.

Порядок осуществления банковских операций по корреспондентскому счету.

Правовые формы межбанковских расчетов.

Правовое регулирование международных межбанковских расчетов. Общие принципы международных расчетов, их правовое значение и практика применения.

### **Тема 8. Расчетные правоотношения**

Понятие и субъекты расчетных правоотношений. Особенности правового положения банка в расчетах. Способы и виды расчетов. Безналичные и наличные расчеты. Основные принципы расчетных правоотношений. Права и обязанности банка в расчетных отношениях. Структура договорных отношений. Проблемы ответственности.

Правовые формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Очередность списания денежных средств со счета в банке.

Правила расчетов по платежным поручениям. Реквизиты платежного поручения. Процедура составления и предъявления в банк платежного поручения. Процедура исполнения банком платежного поручения клиента.

Виды и порядок использования чеков.

Аккредитив как форма расчетов. Возможности использования аккредитива во внутренних и внешних расчетах. Правила составления аккредитива, его реквизиты. Виды аккредитивов. Отзывные и безотзывные аккредитивы. Подтвержденные аккредитивы. Покрытые и непокрытые аккредитивы. Иные виды аккредитивов.

Правовые формы международных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив, торговля по открытому счету. Понятие и виды аккредитивов, используемых в международных расчетах. Условия аккредитива и их правовое значение.

Особенности использования чеков и векселей в международных расчетах. Женевские чековые и вексельные конвенции. Правовое положение чеков и векселей в англо-американской системе права.

### **Тема 9. Кредитные операции банков**

Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования.

Понятие и содержание договора банковского кредита. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора.

Виды и способы обеспечения полученного кредита. Залог. Гарантия. Поручительство.

Ответственность за несоблюдение кредитного договора. Арбитражная практика.

Кредитование дебиторской задолженности. Учет векселей. Форфейтинг. Факторинг. Элементы кредитования в договоре лизинга.

Правовые основы международного банковского кредитования. Кредитование по внешнеэкономическим сделкам.

### **Тема 10. Правовое регулирование операций банка с ценными бумагами**

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской деятельности. Нормативные акты, регулирующие рынок ценных бумаг в РФ. Функции ФСФР и ЦБ РФ в области регулирования рынка ценных бумаг. Правовые акты, регулирующие права и обязанности банка при использовании разных видов ценных бумаг. Лицензирование деятельности.

Ценные бумаги, связанные с уставным капиталом банка. Эмиссия, правила обращения и основные операции с акциями коммерческих банков.

Ценные бумаги, связанные с заемным и привлеченным капиталом банка: облигации и сертификаты. Условия и порядок выпуска.

Векселя банков.

Банковская сберегательная книжка на предъявителя.

Депозитарные операции банков.

Операции банков по доверительному управлению имуществом и денежными средствами. Иная деятельность банков на рынке ценных бумаг.

### **Тема 11. Валютные операции банков**

Понятие валюты и валютных ценностей. Виды валют. Валютные рынки. Курсы валют и их правовое значение. Нормативные акты, регулирующие валютные операции. Закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Понятие уполномоченного банка.

Понятие и виды банковских валютных операций. Общие и специальные условия осуществления валютных операций банками.

Лицензирование валютных операций. Порядок и условия получения валютных лицензий.

Правовое регулирование порядка открытия и ведения валютных счетов клиентов. Порядок зачисления и использования валютной выручки и иных поступлений на счет. Обязательная продажа валютной выручки.

Рублевые счета нерезидентов, их виды, порядок открытия и правовой режим денежных средств.

Купля-продажа валюты. Понятие и общие правовые требования к открытой валютной позиции.

**Тема 12. Правовое регулирование учета и отчетности в банках**  
Система правовых актов, регулирующих учет и отчетность в банках. Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках. План счетов, его структура и его правовое значение.

Основные тенденции законодательного регулирования банковской отчетности.

Проблема перехода на международные стандарты учета.

### **Тема 13. Налогообложение банковской деятельности**

Правовые акты, являющиеся источниками законодательной базы в области налогообложения банков. Особенности применения к банкам правовых норм, определяющих порядок формирования себестоимости банковской деятельности. Исчисление налогооблагаемой базы. Налог на прибыль банков. Проблемы применения положений Налогового кодекса к деятельности банков.

Понятие, состав и оценка имущества банка с позиций налогообложения. Иные налоги, уплачиваемые банками.

Неналоговые платежи банков.

## **5.3. Тематика практических/семинарских занятий**

**Тема 1. Понятие и предмет банковского права, методы правового регулирования банковской деятельности в России**

1. Понятие банковского права.
2. Предмет банковского права, банковские правоотношения.

3. Понятие, содержание и признаки банковских правоотношений.
4. Виды банковских правоотношений. Основания их возникновения.
5. Особенности банковских правоотношений.

## **Тема 2. Система и источники банковского права РФ**

1. Понятие банковского законодательства.
2. Соотношение банковского законодательства со смежными отраслями законодательства.
3. Система банковского законодательства.
4. Законы и подзаконные акты в системе банковского законодательства.
5. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».
6. ФЗ «О банках и банковской деятельности».
7. Значение нормативных материалов ЦБ РФ.
8. Место Постановлений Конституционного суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ среди других источников банковского права.
9. Международные конвенции и договоры.
10. Использование правил делового оборота в качестве источника банковского права. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов Международной Торговой Палаты (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) № 500. Унифицированные правила по инкассо МТП (Uniformed Rules for Collection) № 522

## **Тема 3. Понятие и правовое положение банков и иных кредитных организаций**

1. Понятие и признаки банка.
2. Виды банков.
3. Правовое положение отдельных видов банков.
4. Особенности правового положения банков, образованных с участием иностранного капитала.
5. Порядок создания банков. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.
6. Этапы создания банка.
7. Процедура открытия филиалов банков. Особенности открытия в России филиалов зарубежных банков.
8. Прекращение деятельности банка: основания, порядок, последствия. Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных

организаций».

9. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка.

10. Хозяйственная компетенция банков: пределы, содержание и общие запреты. Порядок лицензирования. Виды лицензий.

11. Понятие и признаки иных кредитных организаций. Виды кредитных организаций. Банковские ассоциации. Банковские холдинги. Клиринговые центры. Кассовые союзы.

#### **Тема 4. Банковская система России. Правовой статус и функции ЦБ РФ**

1. Понятие банковской системы РФ и ее структура.

2. Виды банковских систем и их структура в зарубежных странах.

3. Понятие резервной системы.

4. Фонды, образующие резервную систему. Порядок создания и пределы использования этих фондов банками. Фонд обязательного резервирования.

5. Правовое положение ЦБ РФ.

6. Функции ЦБ РФ.

7. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.

8. Формы и основные направления взаимодействия ЦБ РФ и банков. Экономические нормативы деятельности банков. Обязательные и рекомендательные нормативы. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ.

#### **Тема 5. Правовые формы денежно-кредитной политики государства**

1. Понятие правовой формы государственной политики. Содержание кредитно-денежной политики. Основные направления кредитно-денежной политики и формы ее реализации.

2. Основные направления реструктуризации банковской системы России.

3. Использование международных стандартов регулирования банковской деятельности при реструктуризации банковской системы России.

4. Основные направления и способы регулирования денежного обращения.

5. Органы, уполномоченные на эмиссию наличных денег, и их

компетенция. Понятие и условия осуществления кредитной эмиссии.

6. Правовые формы и способы регулирования бюджетного дефицита. Права и обязанности сторон, последствия несоблюдения установленной нормы бюджетного дефицита. Проблемы совершенствования законодательства.

7. Правовые формы взаимодействия Министерства финансов РФ и ЦБ РФ.

8. Правовое регулирование государственного рублевого и валютного долга. Понятие государственного займа, права и обязанности сторон.

9. Правовые формы участия государства в международных отношениях с целью осуществления кредитно-денежной политики. Международные соглашения и договоры.

10. Правовые формы получения и реализации иностранных кредитов.

### **Тема 6. Договор банковского счета и банковского вклада**

1. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор расчетного и текущего счета. Порядок и основание заключения договора расчетного счета. Права и обязанности сторон по договору расчетного счета.

2. Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента: проблемы сочетания законодательных и договорных оснований. Классификация оснований списания средств без согласия клиента.

3. Приостановление операций по счету и арест денежных средств. Случаи приостановления операций по счету и ареста денежных средств. Органы, имеющие право накладывать арест на денежные средства и приостанавливать операции по счету.

4. Прекращение договора банковского счета.

5. Виды вкладов. Срочный вклад. Вклад до востребования. Вклад на иных условиях возврата. Особенности правового регулирования депозитных счетов. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов. Правила изменения процентной ставки по вкладам юридических и физических лиц.

6. Понятие банковской тайны. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.

### **Тема 7. Корреспондентские правоотношения банков**

1. Понятие и виды корреспондентских счетов банков. Счета ЛОРО-

НОСТРО.

2. Правила заключения договора на корреспондентское обслуживание. Правовой режим денег, находящихся на корреспондентском счете.

3. Порядок осуществления банковских операций по корреспондентскому счету.

4. Правовые формы межбанковских расчетов.

5. Правовое регулирование международных межбанковских расчетов. Общие принципы международных расчетов, их правовое значение и практика применения.

### **Тема 8. Расчетные правоотношения**

1. Понятие и субъекты расчетных правоотношений. Особенности правового положения банка в расчетах. Способы и виды расчетов. Безналичные и наличные расчеты.

2. Основные принципы расчетных правоотношений. Права и обязанности банка в расчетных отношениях. Структура договорных отношений. Проблемы ответственности.

3. Правовые формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам, расчеты чеками, расчеты по инкассо. Очередность списания денежных средств со счета в банке.

4. Правила расчетов по платежным поручениям. Реквизиты платежного поручения. Процедура составления и предъявления в банк платежного поручения. Процедура исполнения банком платежного поручения клиента.

5. Виды и порядок использования чеков.

6. Аккредитив как форма расчетов. Возможности использования аккредитива во внутренних и внешних расчетах. Правила составления аккредитива, его реквизиты. Виды аккредитивов. Отзывные и безотзывные аккредитивы. Подтвержденные аккредитивы. Покрытые и непокрытые аккредитивы. Иные виды аккредитивов.

7. Правовые формы международных расчетов: банковский перевод, инкассо, аккредитив, торговля по открытому счету. Понятие и виды аккредитивов, используемых в международных расчетах. Условия аккредитива и их правовое значение.

8. Особенности использования чеков и векселей в международных расчетах. Женевские чековые и вексельные конвенции. Правовое положение чеков и векселей в англо-американской системе права.

### **Тема 9. Кредитные операции банков**

1. Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования.
2. Понятие и содержание договора банковского кредита. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора.
3. Виды и способы обеспечения полученного кредита. Залог. Гарантия. Поручительство.
4. Ответственность за несоблюдение кредитного договора. Арбитражная практика.
5. Кредитование дебиторской задолженности. Учет векселей. Форфейтинг. Факторинг. Элементы кредитования в договоре лизинга.
6. Правовые основы международного банковского кредитования. Кредитование по внешнеэкономическим сделкам.

### **Тема 10. Правовое регулирование операций банка с ценными бумагами**

1. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской деятельности. Нормативные акты, регулирующие рынок ценных бумаг в РФ. Функции ФСФР и ЦБ РФ в области регулирования рынка ценных бумаг.
2. Правовые акты, регулирующие права и обязанности банка при использовании разных видов ценных бумаг. Лицензирование деятельности.
3. Ценные бумаги, связанные с уставным капиталом банка. Эмиссия, правила обращения и основные операции с акциями коммерческих банков.
4. Ценные бумаги, связанные с заемным и привлеченным капиталом банка: облигации и сертификаты. Условия и порядок выпуска.
5. Векселя банков.
6. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.
7. Депозитарные операции банков.
8. Операции банков по доверительному управлению имуществом и денежными средствами. Иная деятельность банков на рынке ценных бумаг.

### **Тема 11. Валютные операции банков**

1. Понятие валюты и валютных ценностей. Виды валют. Валютные рынки. Курсы валют и их правовое значение.
2. Нормативные акты, регулирующие валютные операции. Закон «О

валютном регулировании и валютном контроле». Понятие уполномоченного банка.

3. Понятие и виды банковских валютных операций. Общие и специальные условия осуществления валютных операций банками.

4. Лицензирование валютных операций. Порядок и условия получения валютных лицензий.

5. Правовое регулирование порядка открытия и ведения валютных счетов клиентов. Порядок зачисления и использования валютной выручки и иных поступлений на счет. Обязательная продажа валютной выручки.

6. Рублевые счета нерезидентов, их виды, порядок открытия и правовой режим денежных средств.

7. Купля-продажа валюты. Понятие и общие правовые требования к открытой валютной позиции.

## **Тема 12. Правовое регулирование учета и отчетности в банках**

1. Система правовых актов, регулирующих учет и отчетность в банках. Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках. План счетов, его структура и его правовое значение.

2. Основные тенденции законодательного регулирования банковской отчетности.

3. Проблема перехода на международные стандарты учета.

## **Тема 13. Налогообложение банковской деятельности**

1. Правовые акты, являющиеся источниками законодательной базы в области налогообложения банков. Особенности применения к банкам правовых норм, определяющих порядок формирования себестоимости банковской деятельности. Исчисление налогооблагаемой базы. Налог на прибыль банков. Проблемы применения положений Налогового кодекса к деятельности банков.

2. Понятие, состав и оценка имущества банка с позиций налогообложения. Иные налоги, уплачиваемые банками.

3. Неналоговые платежи банков.

### **5.4. Тематика лабораторных занятий**

Лабораторные работы не предусмотрены

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

### 6.1. Нормативно — правовые акты

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // <http://www.consultant.ru>
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ // <http://www.consultant.ru>
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ // <http://www.consultant.ru>
4. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ // <http://www.consultant.ru>
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.) // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_221522/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221522/)
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп.) // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_292871/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292871/)
7. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изм. и доп.) // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_221518/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221518/)
8. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 31.05.1999 N 41 "Обзор практики применения арбитражными судами законодательства, регулирующего особенности налогообложения банков" // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_23550/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23550/)
9. Положение о территориальных учреждениях Банка России" (утв. Банком России 11.04.2016 N 538-П) // [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_196602/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196602/)

### 6.2 Основная литература.

1. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434440>
2. Братко, А. Г. Банковское право России : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2015. — 489 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4117-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/382393>

3. *Братко, А. Г.* Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03210-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434333>

4. *Белов, В. А.* Международное торговое право и право ВТО в 3 кн. Книга 1. Понятие и источники международного торгового права. Обычное и конвенционное (договорное) международное торговое право : учебник для бакалавриата и магистратуры / В. А. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 347 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01912-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434407>

5. *Братко, А. Г.* Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03212-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434334>

6. *Внуков, А. А.* Защита информации в банковских системах : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 246 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01679-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/414083>

7. *Кудряшов, В. В.* Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / В. В. Кудряшов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 268 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06910-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/441834>

8. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 222 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434082>

9. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с. // СПС КонсультантПлюс

10. *Рождественская, Т. Э.* Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/434084>

11. *Рожественская, Т. Э.* Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рожественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/432981>

12. *Ручкина, Г. Ф.* Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/438534>

13. *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, 2020. — 471 с.

### **6.3 Дополнительная литература.**

1. *Алексеева, Д. Г.* Банковское кредитование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437596>

2. *Алексеева, Д. Г.* Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 90 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437597>

3. *Гузнов, А. Г.* Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рожественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-10168-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/429485>

4. *Эриашвили, Н. Д.* Банковское право [Текст] : учебник для вузов рек. МО / Н. Д. Эриашвили. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 591 с.

5. *Тедеев, А. А.* Банковское право [Текст] : учеб. для вузов рек. УМО. - М. : Эксмо, 2005. - 431 с.

6. Тосунян, Г.А. Банковское право Российской Федерации [Текст]:Общая часть : учебник. - М. : Юристъ, 2003. - 446 с.
7. Мусаткина, А. А. Банковское право [Текст] : учеб.-метод. комплекс. - Тольятти : ВУиТ, 2005. - 26 с.

#### **6.4 Ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет».**

1. Юридическая библиотека Спарк. URL: <http://www.lawlibrary.ru/>
2. Федеральный правовой портал «Юридическая Россия». URL: <http://law.edu.ru/>
3. Государственная Дума Федерального Собрания РФ. URL: <http://www.duma.gov.ru/>
4. Институт государства и права РАН. URL: <http://www.igpran.ru/>
5. Информационная база «Консультант+». URL: <http://www.consultant.ru/>
6. Российская государственная библиотека. URL: <http://www.rsl.ru/>
7. Правительство РФ. URL: <http://правительство.рф/>
8. Совет Федерации. URL: <http://www.council.gov.ru/>
9. Конституционный Суд РФ. URL: <http://www.ksrf.ru/ru/>
10. Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru/>
11. ЭБС «Юрайт» urait.ru

## **7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Промежуточным контролем знаний обучающихся в течение обучения являются письменные работы по ключевым темам читаемой дисциплины.

Формой итогового контроля знаний обучающихся является экзамен/зачёт, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и навыки решения профессиональных и творческих задач.

Фонд оценочных средств сформированности компетенций включает в себя оценочные средства:

- вопросы к зачёту/экзамену;
- примерные темы курсовых работ/проектов (или ссылка на Методические указания по выполнению курсовой работы/проекта);

- - примерные темы рефератов/докладов/эссе/сообщений;
- тесты (или ссылка на тесты);
- иное.

Формой промежуточного контроля знаний студентов является зачет, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и навыки решения теоретических и практических задач, выполняемых в течение учебного времени, а также в оценке текущего состояния и перспектив применения своих знаний в различных предприятиях и организациях.

1. Понятие банковского права. Предмет, метод и принципы банковского права.
2. Источники банковского права.
3. Понятие, содержание и особенности банковских правоотношений.
4. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.
5. Виды участников правоотношений, возникающих при осуществлении банковских операций.
6. Правовой статус ЦБ РФ.
7. Полномочия ЦБ РФ в сфере регулирования деятельности банков и иных кредитных организаций.
8. Полномочия ЦБ РФ в сфере регулирования расчетов.
9. Полномочия ЦБ РФ в области валютного регулирования.
10. Процедура создания банков, их филиалов, небанковских кредитных организаций.
11. Процедура создания банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков.
12. Процедура предоставления лицензии на осуществление банковских операций.
13. Процедура прекращения деятельности банков. Отзыв лицензии.
14. Процедура банкротства кредитных организаций.
15. Экономические нормативы деятельности банков.
16. Регулирование формирования и использования резервных и иных фондов банка.
17. Правовое регулирование договора банковского счета.
18. Виды счетов для расчетов, существующих в России.
19. Правовой режим корреспондентских счетов банков.
20. Процедура открытия счета в банке.
21. Процедура списания и зачисления денежных средств на счет. Приостановление операций по счету.
22. Очередность совершения операций по счету.
23. Бесспорное и безакцептное списание со счетов клиента.
24. Ответственность за ненадлежащее совершение операций по

счету.

25. Правовое регулирование межбанковских расчетов.
26. Правовое регулирование договора банковского вклада.
27. Виды вкладов. Порядок возврата банковского вклада. Порядок начисления процентов.
28. Депозитные и сберегательные сертификаты.
29. Банковская сберегательная книжка на предъявителя.
30. Регулирование расчетов в РФ. Наличные и безналичные расчеты.
31. Формы безналичных расчетов в РФ.
32. Расчеты по платежным поручениям.
33. Расчеты по аккредитивам. Виды аккредитивов.
34. Расчеты по чекам.
35. Расчеты по инкассо. Платежное требование и инкассовое поручение.
36. Банковская тайна.
37. Процедура выпуска банками акций.
38. Процедура выпуска банками облигаций.
39. Регулирование операций на фондовом рынке, осуществляемых банками.
40. Депозитарные услуги банков.
41. Регулирование операций по доверительному управлению имуществом и денежными средствами банков.
42. Факторинговые операции банков.
43. Лизинговые операции банков.
44. Регулирование валютных операций банков.
45. Обязанности банков как агентов валютного контроля.
46. Порядок и условия получения валютных лицензий.
47. Правовое регулирование открытия и ведения валютных счетов клиентов.
48. Порядок зачисления и использования валютной выручки. Обязательная продажа валютной выручки.
49. Рублевые счета нерезидентов.
50. Регулирование операций по купле-продаже наличной и безналичной валюты.
51. Особенности налогообложения операций банков.

### **7.1. Перечень тем докладов**

1. Банковская система Российской Федерации
2. Банковские операции и сделки кредитной организации
3. Банковские правоотношения
4. Банковский вклад
5. Банковский счет
6. Банковское право в системе российского права

7. Банковское право, как отрасль российского права
8. Банковское регулирование и банковский надзор
9. Валютное регулирование в Российской Федерации
10. Валютный контроль в Российской Федерации
11. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации
12. Источники банковского права
13. Кредитный договор
14. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов
15. Нормы банковского права
16. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций
17. Органы управления Банка России
18. Ответственность кредитных организаций
19. Правовое регулирование банковской деятельности
20. Правовой статус Банка России
21. Правовой статус кредитных организаций
22. Санкции в банковском праве
23. Система и внутренняя структура Банка России
24. Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
25. Субъекты банковского права

## **8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) — русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

### **8.2 Образовательные технологии**

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных

образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими / практическими занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

### **8.3 Занятия лекционного типа**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

Лекционный курс дает наибольший объем информации и обеспечивает более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

### **8.4 Занятия семинарского /практического типа**

Семинарские занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на семинарских занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Ответ должен быть аргументированным, развернутым, не односложным, содержать ссылки на источники.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание заданий, выполненных на семинарском занятии, входит в накопленную оценку.

Практические занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях формирования умений и

навыков и охватывают все основные разделы.

Основным методом проведения практических занятий являются упражнения, а также обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор качества выполнения упражнений в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- выполнение заданий;
- участие в дискуссиях;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

### **8.5 Самостоятельная работа обучающихся**

Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет дополнительных часов к аудиторной работе - самостоятельной работы студентов. Выделяемые часы целесообразно использовать для изучения дополнительной научной литературы по проблематике дисциплины, анализа научных концепций и практических рекомендаций ведущих российских и зарубежных специалистов в профессиональной сфере, а также для отработки практических навыков.

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;

- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается:

- цель и содержание задания;
- сроки выполнения;
- ориентировочный объем работы;
- основные требования к результатам работы и критерии оценки;
- возможные типичные ошибки при выполнении.

Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в устной, письменной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиболее важному средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;

- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

#### **8.4.1. Выполнение домашнего задания**

Домашнее задание оценивается по следующим критериям:

- Степень и уровень выполнения задания;
- Аккуратность в оформлении работы;
- Использование специальной литературы;
- Сдача домашнего задания в срок.

#### **8.6 Эссе (реферат)**

Реферат — индивидуальная письменная работа обучающегося, предполагающая анализ изложения в научных и других источниках определенной научной проблемы или вопроса.

Написание реферата практикуется в учебном процессе 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, выстраивания логики изложения, выделения главного, формулирования выводов.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 10—15 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.

Как правило, реферат имеет стандартную структуру: титульный лист, содержание, введение, основное содержание темы, заключение, список использованных источников, приложения.

Оценивается оригинальность реферата, актуальность и полнота использованных источников, системность излагаемого материала, логика изложения и убедительность аргументации, оформление, своевременность срока сдачи, защита реферата перед аудиторией.

При своевременной защите работа оценивается наивысшим баллом, при опоздании на 1 неделю балл снижается на 1, при опоздании на 2 недели балл снижается еще раз на 1. При опоздании более чем на 2 недели работа не оценивается.

#### **8.7 Курсовая работа (проект)**

В курсе используются исследовательские методы обучения,

предполагающие самостоятельный творческий поиск и применение знаний обучающимся. Курсовая работа (проект) — это письменная работа, которая строится по логике проведения классического научного исследования.

Целью проекта является повышение уровня профессиональной подготовки обучающегося. Проект формирует следующие компетенции:

- усвоение теоретического материала и путей его применения на практике;
- навыки творческого мышления;
- воспитание чувства ответственности за качество принятых решений;
- навык самостоятельной профессиональной деятельности;
- комплексная работа со специальной литературой и информационными ресурсами;
- научно-исследовательская деятельность.

Проект входит в индивидуальное портфолио обучающегося.

В случае наличия существенных замечаний руководителя работа возвращается обучающемуся на доработку.

Допускается открытая защита в присутствии всей учебной группы. Вопросы, задаваемые автору проекта, не должны выходить за рамки тематики проекта. При своевременной защите работа оценивается наивысшим баллом, при опоздании на 1 неделю балл снижается на 1, при опоздании более чем на 2 недели балл снижается еще раз на 1.

Выполнение доклада оценивается по следующим критериям:

- соответствие заявленной теме;
- уместность, актуальность и количество использованных источников;
- содержание (степень соответствия теме, полнота изложения, наличие анализа);
- глубина проработки материала;
- качественное выступление с докладом (понятность, качество речи);
- ответы на вопросы аудитории;
- наглядность (использования иллюстраций, презентации).

### **8.8 Групповые и индивидуальные консультации**

Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить консультации

за счет общего бюджета времени, отведенного на контактную работу.

### 8.9 Оценивание по дисциплине

Электронная информационно-образовательная среда организации позволяет формировать электронное портфолио обучающегося за счет сохранения его работ и оценок.

Оценки ставятся по 5-балльной шкале. Округление оценки производится в пользу студента.

#### Критерии оценочного средства опрос на семинарских \ практических занятиях по заранее предложенному плану

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	полнота раскрытия формулировок плана: 85-100%; выполнение практического задания – с 1-2 замечаниями
4 (хорошо)	Базовый	полнота раскрытия формулировок плана: 70-85%; выполнение практического задания – с 3-5 замечаниями
3 (удовлетворительно)	Пороговый	полнота раскрытия формулировок плана: 50-69%; выполнение практического задания – с 5-7 замечаниями
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	полнота раскрытия формулировок плана: менее 50%; выполнение практического задания – с 8 и более замечаниями

#### Критерии оценочного средства письменная аудиторная контрольная работа

Балл (интервал баллов)	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Контрольная работа выполнена в соответствии с предъявляемыми требованиями, содержит 1-2 неточности; полнота анализа текста составляет 85-100%.
4 (хорошо)	Базовый	Контрольная работа выполнена, в основном, в соответствии с предъявляемыми требованиями, содержат 2-4 неточности; полнота анализа текста составляет 70-84% и требует наводящих и уточняющих вопросов преподавателя.
3 (удовлетворительно)	Пороговый	В контрольной работе выявлены отступления от предъявляемых требований,

Балл (интервал баллов)	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
		обнаружены более 5 концептуальных неточностей; полнота анализа текста составляет 50-69%; формулировки не продуманы и требуют уточнения.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Контрольная работа не соответствует предъявляемым требованиям, содержат более 8 концептуальных неточностей; полнота анализа текста составляет менее 50%; формулировки путаные, нечеткие, содержат множество грамматических ошибок; или работа не выполнена вовсе.

#### **Критерии оценочного средства доклад, презентация материала доклада.**

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Заявленная тема раскрыта полно. Основные требования к жанру доклада выполнены, обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, продемонстрировано владение научным терминологическим аппаратом, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
4 (хорошо)	Базовый	Заявленная тема раскрыта достаточно. Основные требования к жанру доклада, в целом, выполнены. Продemonстрировано владение научным терминологическим аппаратом; основные требования к презентации доклада выполнены, но при этом допущены недочёты: имеются неточности в изложении материала, не выдержан объём работы, на отдельные дополнительные вопросы даны неполные ответы.

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
3 (удовлетворительно)	Пороговый	Заявленная тема раскрыта неполно. Имеются существенные отступления от требований к жанрам реферата, доклада. Владение научным терминологическим аппаратом затруднено, в изложении материала присутствует непоследовательность, структурирование работы не продумано, порой алогично. Основные требования к презентации доклада выполнены не в полном объеме.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Заявленная тема не раскрыта, проявлено существенное непонимание проблемы. Автор не владеет научным терминологическим аппаратом, оформление не соответствует требованиям; либо работа не выполнена вовсе. Презентация не осуществлена.

#### Критерии оценочного средства экзамен

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
5 (отлично)	Повышенный	Студент ясно и четко сформулировал ответы на теоретические вопросы, проиллюстрировал ответы дополнительным материалом, показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, правильно ответил на дополнительные вопросы
4 (хорошо)	Базовый	Студент сформулировал ответы на теоретические вопросы, но допустил 2-3 неточности или неполно раскрыл суть одного из вопросов; показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, недостаточно полно ответил на дополнительные вопросы.
3 (удовлетворительно)	Пороговый	Студент сформулировал полный ответ на половину теоретических вопросов, вторую половину вопросов раскрыл поверхностно, с 1-2 принципиальными ошибками; проявил недостаточное знание понятийного аппарата

Балл	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
		дисциплины; не смог ответить на дополнительные вопросы.
2 (неудовлетворительно)	Недопустимый	Студент не смог ответить ни на один из теоретических вопросов, либо ответил на каждый поверхностно, с принципиальными ошибками; проявил незнание понятийного аппарата дисциплины; не смог ответить на дополнительные вопросы.

### Критерии оценочного средства зачет

Оценка	Уровень сформированности компетенции	Критерии оценивания уровня сформированности компетенции
Зачтено	Повышенный	Студент ясно и четко сформулировал ответ на теоретический вопрос, проиллюстрировал ответы дополнительным материалом, показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, правильно ответил на дополнительные вопросы.
	Базовый	Студент сформулировал ответ на теоретический вопрос, но допустил 2-3 неточности или неполно раскрыл суть вопроса; показал грамотное использование понятийного аппарата дисциплины, недостаточно полно ответил на дополнительные вопросы.
	Пороговый	Студент сформулировал ответ на теоретический вопрос, но раскрыл его поверхностно, с 1-2 принципиальными ошибками; проявил недостаточное знание понятийного аппарата дисциплины; не смог ответить на дополнительные вопросы.
Не зачтено	недопустимый	Студент не смог ответить на теоретический вопрос, проявил незнание понятийного аппарата дисциплины, не смог ответить на дополнительные вопросы.

**Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу:**

Критерии оценивания компетенции	Уровень сформированности компетенции	Итоговая оценка
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен иллюстрировать ответ примерами, допускает множественные существенные ошибки в ответе	недопустимый	неудовлетворительно
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен иллюстрировать ответ примерами, допускает несколько существенных ошибок в ответе.	пороговый	удовлетворительно
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач, но допускает отдельные несущественные ошибки.	базовый	хорошо
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач.	повышенный	отлично

### **8.10 Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами

реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания прошедшими подготовку волонтерами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Медиа материалы также используются и адаптируются с учетом индивидуальных особенностей обучения лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура

оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **9 ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

1. ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: [https:// urait.ru](https://urait.ru).
2. КонсультантПлюс. - URL: <https://sps-consultant.ru>

## **10 НЕОБХОДИМАЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА**

При проведении занятий используется аудитории, оборудованные офисной мебелью, при необходимости используются аудитории, оснащенные мультимедийным оборудованием для отображения презентаций.

Перечень основного оборудования:

Наименование ПО	Количество	Где используется
СПС КонсультантПлюс, ЭБС «Юрайт»	1	Компьютерные классы, читальный зал библиотеки
СПС Гарант	1	Компьютерные классы, читальный зал библиотеки
AST-Test, Windows, Open office	1	Центр тестирования, компьютерные классы

### **10.1 НЕОБХОДИМАЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА**

Наименование технического средства	Количество	Где используется
Мультимедийное оборудование аудиторий	2	ауд. 114, 116. (ул. Ленинградская, 16)
Проектор переносной	1	аудиторный фонд
Компьютерные классы	2	ауд. 104, 112 (ул. Ленинградская, 16)
Аудиторный фонд для ведения лекционных и практических занятий	11	ул. Ленинградская, 16

Помещения для самостоятельной работы (Л-104, читальный зал) оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет, и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

Разработчик:  
Кафедра  
«Международное,  
гражданское право и  
процесс» ОАНО ВО  
«ВУиТ»

---

(место работы)

доцент

---

(занимаемая должность)

Иванов А.А.

---

(инициалы, фамилия)