



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП



(подпись) Князева Н.А.
«10» января 2020 г. (Ф.И.О. рук. ОП)

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующий (ая) базовой кафедрой
конкурентного и предпринимательского права



(подпись) Корчагин А.Г.
«10» января 2020 г. (Ф.И.О. зав. каф.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Теория и практика применения банковского законодательства
Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
Форма подготовки очная

Курс 4 семестр 8
лекции 10 час.
практические занятия 20 час.
лабораторные работы не предусмотрены
в том числе с использованием МАО лек. 0 час. /пр. 20 час. /лаб. не предусмотрены
всего часов аудиторной нагрузки 30 час.
в том числе с использованием МАО 20 час.
самостоятельная работа 42 час.
в том числе на подготовку к экзамену не предусмотрено
контрольные работы не предусмотрены
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрен
зачет 8 семестр
экзамен не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого федеральным государственным автономным образовательным учреждением высшего образования «Дальневосточный федеральный университет», утвержденного приказом ректора от 20.07.2017 г. № 12-13-1479 по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата).

Рабочая программа обсуждена на заседании базовой кафедры конкурентного и предпринимательского права, протокол № 3 от «10» января 2020 г.

Заведующий (ая) базовой кафедрой конкурентного и предпринимательского права к.ю.н., профессор А.Г. Корчагин
Составители: к.ю.н., профессор А.Г. Корчагин, ассистент кафедры Лабонин И.В.

Владивосток
2020

Оборотная сторона титульного листа РПД

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «13» июля 2022 г. № 7

Заведующий кафедрой _____

(подпись)



А.Г. Корчагин

(И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____

(подпись)

(И.О. Фамилия)

**Аннотация к рабочей программе дисциплины
«Теория и практика применения банковского законодательства»**

Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства» разработана для студентов, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция».

Дисциплина «Теория и практика применения банковского законодательства» является дисциплиной выбора вариативной части учебного плана. Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 час.

Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (10 час.), практические занятия (20 час., в том числе 20 час. – с использованием методов активного обучения), самостоятельная работа (42 час.). Формой контроля является зачет в 8 семестре. Дисциплина реализуется на 4 курсе в 8-м семестре.

Место дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства». Данная дисциплина относится к числу дисциплин по выбору и находится в непосредственной взаимосвязи с такими дисциплинами как «Гражданское право», «Конкурентное право», «Административное право», «Финансовое право» и пр.

Основной целью освоения дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства» является познание важнейших фундаментальных положений банковского права и основных тенденций развития правового регулирования банковской деятельности и кредитно-денежных отношений в современных условиях.

К числу основных задач курса относятся:

- изучение науки банковского права, банковского законодательства, закрепления и систематизации знаний;

- формирование определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;
- выработка уважения к закону и умения организовать его исполнение в практической хозяйственной деятельности;
- формирование профессионального правосознания юристов, которая сводится к формированию умения оценивать действующее правовое регулирование банковской деятельности.

Для успешного изучения дисциплины **«Теория и практика применения банковского законодательства»** у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность понимать, использовать, порождать и грамотно излагать инновационные идеи на русском языке в рассуждениях, публикациях, общественных дискуссиях;
- способность к самоорганизации и самообразованию;
- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;
- способность повышать уровень своей профессиональной компетентности.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции (элементы компетенций).

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-5 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знает	правила правоприменения в соответствующей области, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий; действующее законодательство
	Умеет	выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; правильно толковать нормы соответствующих отраслей права, анализировать

		технологические процессы в своей предметной области и составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права
	Владеет	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующие правовые и тесно связанные с ними отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области
ПК-14 способность выявлять, давать оценку коррупционному поведению и содействовать его пресечению	Знает	основные положения антикоррупционного законодательства; сущность коррупции и ее связь с другими видами преступности; знает законодательство, направленное на борьбу с коррупцией, способы выявления ее проявлений
	Умеет	выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения; организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через блоки мероприятий, включающие меры по усилению надзора за исполнением законодательных актов, совершенствование системы государственного контроля, оптимизации методов противодействия со стороны правоохранительных органов и общественных объединений
	Владеет	навыками выявления, обнаружения, фиксации и оценки коррупционного поведения; методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения, способен проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов, в том числе регионального характера

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства» применяются следующие методы активного/ интерактивного обучения:

- Работа в малых группах;
- Деловая игра.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

(10 час.)

Раздел I. Банковское законодательство. Общие положения, введение (2 час)

Тема 1. Место банковского законодательства в системе права России, его становление и эволюция (1 час.)

1. Основные категории и элементы банковского законодательства;
2. Понятийный аппарат;

3. Исторические этапы развития банковской деятельности в России и банковского законодательства.

4. Соотношение банковского права и банковского законодательства, различные подходы к изучению и трактовки.

Тема 2. Сущность и понятие банковской деятельности (1 час.)

1. Принципы, функции и методы банковской деятельности;

2. Предмет и метод банковского права (законодательства), особенности правовых отношений, лежащих в основе предмета отрасли, особенности метода правового регулирования данных правоотношений.

3. Понятия: банки, банковская деятельность, банковская система, банковское законодательство, банковское право как наука и отрасль права, метод и предмет банковского права и т.д.; основные правовые нормы в сфере финансовой банковской деятельности.

Раздел II. Предмет и метод, применяемый в банковской сфере. Источники банковского законодательства. Особенности организации денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы Банка России (2 час.)

Тема 1. Система и особенности источников в банковской сфере (1 час.)

1. Конституционные основы банковской деятельности, международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность;

2. Система банковского законодательства, общая характеристику законов, регулирующих банковскую деятельность, подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, роль локальных актов кредитных организаций, их правовую природу и сферу применения.

Тема 2. Денежно-кредитная политика Российской Федерации и Банка России (1 час.)

1. Денежно-кредитная политика и ее основные инструменты;
2. Основные инструменты валютной политики, методы и способы банковского регулирования и надзора;
3. Функции Банка России как финансового агента Правительства Российской Федерации;
4. Основные направления макроэкономического анализа, банковские операции и услуги.
5. Предмет регулирования банковских отношений, а также метод, с помощью которого эти отношения регулируются.

Раздел III. Центральный банк Российской Федерации (Банк России), банковская система России (2 час.)

Тема 1. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России (1 час.)

1. Основные предпосылки возникновения центральных банков и этапы их эволюции; сущность и значение центральных банков, зарубежный опыт правового регулирования организации и функционирования центральных банков;
2. Основные этапы развития центрального банка в истории постсоветской России, правовое регулирование организации и деятельности главного государственного банка страны в Российской империи, после революции и в советский период, суть банковской реформы в период перестройки и реформирования СССР и России, этапы формирования банковского законодательства Российской Федерации, истоки и причины системного банковского кризиса 1998 года, перспективы дальнейшего реформирования банковской системы и банковского законодательства России.
3. Цели, функции и операции Банка России, его структура; основные вопросы организации и регулирования денежного обращения в стране; типы, методы, инструменты и цели денежно кредитной политики; основные

законодательные документы, регламентирующие правовой статус Банка России и сферу его компетенции; элементы, включенные в систему Банка России и принципы ее организации, систему органов управления Банком России (Национальный финансовый Совет, Совет директоров, Председатель Банка России, Комитет банковского надзора), виды территориальных учреждений Банка России, особенности их правового положения, основные функции и полномочия.

Тема 2. Банковская система России. Сущность банка и организационные основы его построения. Кредитная организация как элемент банковской системы РФ. Банковские операции и сделки (1 час.)

1. Основные элементы банковской системы РФ: функциональные зависимости и взаимосвязи основных системных элементов;

взаимодействие элементов банковских систем и их законодательную обеспеченность; проблемы соответствия законодательных основ банковской системы РФ и реальной практики ее функционирования; сущность банка как экономического и правового института; различные формы и виды банков;

особенности и недостатки различных банковских построений; основные проблемы, возникающие при создании и функционировании банковских институтов;

2. Основные банковские операции и сделки, банковские услуги, их правовое и экономическое трактование; виды банковских операций и основы их осуществления; виды и сущность основных банковских сделок, их характеристика.

Раздел IV. Банковское регулирование и надзор (2 час.)

Тема 1. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора (1 час.)

1. Отдельные направления и формы банковского надзора: пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.

2. Понятие и содержание банковского регулирования и банковского надзора, их цели и предмет, объекты и субъекты, основные направления банковского регулирования, его правовые формы и методы, государственные стандарты банковской деятельности. Отдельные направления надзора - пруденциальный, документарный и «контактный», виды применяемых санкций за нарушения банковского законодательства, полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора, роль кураторов кредитных организаций, роль института лицензирования банковских операций как формы государственного регулирования банковской деятельности при создании кредитных организаций, расширении деятельности, реорганизации, ликвидации, отдельные критериальные требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций, органам управления, формированию уставного капитала кредитных организаций, обеспечению транспарентности структуры собственности.

Тема 2. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов (1 час.)

1. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Базельские принципы эффективного банковского надзора. Общая характеристика подходов к построению системы банковского надзора в зарубежных государствах. Система обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций, общая характеристика обязательных экономических нормативов деятельности банков и небанковских кредитных организаций, пруденциальные нормы деятельности;

3. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость банковской системы и кредитных организаций; понятие и содержание, основные направления и формы реализации документарного банковского

надзора; предпосылки и история создания системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и существующих систем страхования вкладов в зарубежных государствах; общая характеристика законодательства, регулирующего допуск банков в систему страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, критерии соответствия требованиям к участию в системе страхования, последствия несоответствия банков требованиям, предъявляемым Банком России к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

4. Общая характеристика подходов к построению систем банковского надзора в зарубежных государствах на примере западноевропейских государств, Соединенных Штатов Америки и латиноамериканских стран; история создания и роль Базельского комитета по банковскому надзору; методология основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору; рекомендации Базельского комитета по совершенствованию корпоративного управления в кредитных организациях, по системе внутреннего контроля в банках, принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности, подходы к оценке достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору и перспективах его реализации в России, содержание правовых проблем имплементации Базеля II в России.

Тема 3. Денежно-кредитная политика Банка России. Методы и инструменты денежно-кредитной политики. Операции Банка России на валютном рынке (0 час.)

1. Основные направления денежно-кредитной политики Банка России и правительства Российской Федерации, характер инструментов, применяемых Банком России для ее реализации, экономическое отражение от задействования данных инструментов, виды осуществляемых Банком России операций на валютном рынке;

2. Законодательство Российской Федерации в сфере проведения валютных операций.

Раздел V. Основные операции коммерческого банка (2 час.)

Тема 1. Правовое регулирование института банковского счета.

Договор банковского вклада (1 час.)

1. Понятие «банковский счет», виды банковских счетов, правовая природа средств, находящихся на банковском счете;

2. Предмет, признаки, порядок заключения договора банковского счета, его содержание, права и обязанности сторон по договору, основания списания и очередность списания денежных средств со счета, основания ограничения права клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на банковском счете, порядок приостановления операций по счету, порядок прекращения договорных отношений, расторжения и закрытия договора банковского счета, правовой режим и особенности осуществления операций по счетам кредитных организаций;

3. Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование кредитных ресурсов, понятие, предмет и признаки договора банковского вклада, виды банковских вкладов, порядок заключения договора банковского вклада и его форму, содержание договора, права и обязанности сторон, порядок проведения операций по вкладам, судебная практика по вопросам заключения и расторжения договоров.

Тема 2. Формирование ресурсной базы коммерческого банка Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка Платежная система России. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения кредитных организаций (1 час.)

1. Источники формирования ресурсной базы коммерческого банка, их состав и структура; состав и порядок формирования собственных средств

(капитала) банка; особенности формирования привлеченных и заемных средств банка;

2. Порядок принятия банком обязательств перед кредиторами при пользовании заемными и привлеченными средствами; понятие и содержание категорий ликвидность и платежеспособность, экономические коэффициенты порядка определения ликвидности, платежеспособности, виды и типы банковской ликвидности; виды и типы платежеспособности банка; соотношений понятий ликвидности и платежеспособности банка.

Тема 3. Валютные операции коммерческого банка Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные операции коммерческого банка (0 час.)

1. Правовые основы осуществления валютных операций; понятие валютных операций и их классификация; субъекты и объекты валютных операций;

2. Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга;

3. Сущность и понятие факторинга; виды факторинга и их характеристика; сущность и понятие форфейтинга;

4. Трастовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств.

Раздел VI. Кредитные отношения и отчетность кредитных организаций (2 час.)

Тема 1. Правовое регулирование кредитных отношений (1 час.)

1. Организация банковского кредитования: принципы формирования кредитной политики банка; субъекты и объекты кредитных отношений;

основные принципы кредитования; понятие и структура кредитного портфеля банка; условия и этапы кредитования;

2. Порядок и способы определения кредитоспособности заемщика; понятие кредитных правоотношений и их правовые формы; цели и принципы банковского кредитования, виды банковского кредитования и его источники; понятие и правовую природу кредитного договора; порядок заключения кредитного договора, его формы, существенные и факультативные условия кредитного договора;

3. Содержание кредитного договора, права и обязанности сторон; способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. традиционные способы обеспечения исполнения обязательств в кредитной сфере – залог, поручительство, банковская гарантия, страхование кредитных рисков, резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредита; ответственность по кредитному договору; изменение и прекращение кредитного договора; кредитование дебиторской задолженности, основные требования и факторы, определяющие возможности кредитования дебиторской задолженности; особенности межбанковского кредитования.

Тема 2. Основы отчетности и финансового анализа банка. Общая финансовая и статистическая отчетность. Правовое регулирование банковской информации. Банковская тайна (1 час.)

1. Формы и виды банковской отчетности; основы плана счетов бухгалтерского учета в банках РФ; основные подходы к организации бухгалтерского учета и отчетности в банке; основы финансового анализа банковской деятельности; понятие и правовые режимы банковской информации, отличия открытой банковской информации и банковской тайны, виды ответственности за разглашение банковской тайны.

2. Показатели, образующие и составляющие единую систему информации о финансовом состоянии кредитной организации, а также иных параметрах ее деятельности, требования к составлению отчетности, состав

бухгалтерской отчетности кредитной организации и статистическую отчетность кредитной организации, данные, характеризующие параметры деятельности кредитной организации и их анализ Банком России.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия (20 час.)

Занятие 1. Место банковского законодательства в системе права России, его становление и эволюция (2 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Основные категории и элементы банковского дела;
2. Понятийный аппарат применяемый в банковской сфере;
3. Исторические этапы развития банковской деятельности в России и банковского права.

Занятие 2. Сущность и понятие банковской деятельности (2 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Принципы, функции и методы банковской деятельности;
2. Предмет и метод банковской деятельности, особенности правовых отношений, лежащих в основе предмета отрасли, особенности метода правового регулирования данных правоотношений.
3. Понятия: банки, банковская деятельность, банковская система, банковское законодательство, банковское право как наука и отрасль права, метод и предмет банковского права и т.д.; основные правовые нормы в сфере финансовой банковской деятельности.

Занятие 3. Система и особенности источников в банковской сфере (2 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Конституционные основы банковской деятельности, международно-правовые акты, регламентирующие банковскую деятельность;

2. Система банковского законодательства, общая характеристику законов, регулирующих банковскую деятельность, подзаконных нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, роль локальных актов кредитных организаций, их правовую природу и сферу применения.

Занятие 4. Денежно-кредитная политика Российской Федерации и Банка России (2 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Денежно-кредитная политика и ее основные инструменты;

2. Основные инструменты валютной политики, методы и способы банковского регулирования и надзора;

3. Функции Банка России как финансового агента Правительства Российской Федерации;

4. Основные направления макроэкономического анализа, банковские операции и услуги.

5. Предмет регулирования банковских отношений, а также метод, с помощью которого эти отношения регулируются.

Занятие 5. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России (2 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Основные предпосылки возникновения центральных банков и этапы их эволюции; сущность и значение центральных банков, зарубежный опыт правового регулирования организации и функционирования центральных банков;

2. Основные этапы развития центрального банка в истории постсоветской России, правовое регулирование организации и деятельности главного государственного банка страны в Российской империи, после

революции и в советский период, суть банковской реформы в период перестройки и реформирования СССР и России, этапы формирования банковского законодательства Российской Федерации, истоки и причины системного банковского кризиса 1998 года, перспективы дальнейшего реформирования банковской системы и банковского законодательства России.

3. Цели, функции и операции Банка России, его структура; основные вопросы организации и регулирования денежного обращения в стране; типы, методы, инструменты и цели денежно кредитной политики; основные законодательные документы, регламентирующие правовой статус Банка России и сферу его компетенции; элементы, включенные в систему Банка России и принципы ее организации, систему органов управления Банком России (Национальный финансовый Совет, Совет директоров, Председатель Банка России, Комитет банковского надзора), виды территориальных учреждений Банка России, особенности их правового положения, основные функции и полномочия.

Занятие 6. Банковская система России. Сущность банка и организационные основы его построения. Кредитная организация как элемент банковской системы РФ. Банковские операции и сделки (2 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Основные элементы банковской системы РФ: функциональные зависимости и взаимосвязи основных системных элементов; взаимодействие элементов банковских систем и их законодательную обеспеченность; проблемы соответствия законодательных основ банковской системы РФ и реальной практики ее функционирования; сущность банка как экономического и правового института; различные формы и виды банков; особенности и недостатки различных банковских построений; основные проблемы, возникающие при создании и функционировании банковских институтов;

2. Основные банковские операции и сделки, банковские услуги, их правовое и экономическое трактование; виды банковских операций и основы их осуществления; виды и сущность основных банковских сделок, их характеристика.

Занятие 7. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора (2 час.), с использованием метода активного обучения деловая игра

1. Отдельные направления и формы банковского надзора: пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.

2. Понятие и содержание банковского регулирования и банковского надзора, их цели и предмет, объекты и субъекты, основные направления банковского регулирования, его правовые формы и методы, государственные стандарты банковской деятельности. Отдельные направления надзора - пруденциальный, документарный и «контактный», виды применяемых санкций за нарушения банковского законодательства, полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора, роль кураторов кредитных организаций, роль института лицензирования банковских операций как формы государственного регулирования банковской деятельности при создании кредитных организаций, расширении деятельности, реорганизации, ликвидации, отдельные критериальные требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций, органам управления, формированию уставного капитала кредитных организаций, обеспечению транспарентности структуры собственности.

Занятие 8. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов (2 час.), с использованием метода активного обучения деловая игра

1. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Базельские принципы эффективного банковского надзора. Общая характеристика подходов к построению системы банковского надзора в зарубежных государствах. Система обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций, общая характеристика обязательных экономических нормативов деятельности банков и небанковских кредитных организаций, пруденциальные нормы деятельности;

3. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость банковской системы и кредитных организаций; понятие и содержание, основные направления и формы реализации документарного банковского надзора; предпосылки и история создания системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и существующих систем страхования вкладов в зарубежных государствах; общая характеристика законодательства, регулирующего допуск банков в систему страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, критерии соответствия требованиям к участию в системе страхования, последствия несоответствия банков требованиям, предъявляемым Банком России к участию в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

4. Общая характеристика подходов к построению систем банковского надзора в зарубежных государствах на примере западноевропейских государств, Соединенных Штатов Америки и латиноамериканских стран; история создания и роль Базельского комитета по банковскому надзору; методология основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору; рекомендации Базельского комитета по совершенствованию корпоративного управления в кредитных организациях, по системе внутреннего контроля в банках, принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности, подходы к оценке достаточности капитала Базельского комитета по банковскому

надзору и перспективах его реализации в России, содержание правовых проблем имплементации Базеля II в России.

Занятие 9. Денежно-кредитная политика Банка России. Методы и инструменты денежно-кредитной политики. Операции Банка России на валютном рынке (2 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Основные направления денежно-кредитной политики Банка России и правительства Российской Федерации, характер инструментов, применяемых Банком России для ее реализации, экономическое отражение от задействования данных инструментов, виды осуществляемых Банком России операций на валютном рынке;

2. Законодательство Российской Федерации в сфере проведения валютных операций.

Занятие 10. Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада (2 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Понятие «банковский счет», виды банковских счетов, правовая природа средств, находящихся на банковском счете;

2. Предмет, признаки, порядок заключения договора банковского счета, его содержание, права и обязанности сторон по договору, основания списания и очередность списания денежных средств со счета, основания ограничения права клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на банковском счете, порядок приостановления операций по счету, порядок прекращения договорных отношений, расторжения и закрытия договора банковского счета, правовой режим и особенности осуществления операций по счетам кредитных организаций;

3. Понятие и содержание банковского вклада как депозитной операции, направленной на формирование кредитных ресурсов, понятие, предмет и

признаки договора банковского вклада, виды банковских вкладов, порядок заключения договора банковского вклада и его форму, содержание договора, права и обязанности сторон, порядок проведения операций по вкладам, судебная практика по вопросам заключения и расторжения договоров.

**Занятие 11. Формирование ресурсной базы коммерческого банка
Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка Платежная
система России. Расчётные операции и межбанковские
корреспондентские отношения кредитных организаций (1 час.), с
использованием метода активного обучения деловая игра**

1. Источники формирования ресурсной базы коммерческого банка, их состав и структура; состав и порядок формирования собственных средств (капитала) банка; особенности формирования привлеченных и заемных средств банка;

2. Порядок принятия банком обязательств перед кредиторами при пользовании заемными и привлеченными средствами; понятие и содержание категорий ликвидность и платежеспособность, экономические коэффициенты порядка определения ликвидности, платежеспособности, виды и типы банковской ликвидности; виды и типы платежеспособности банка; соотношений понятий ликвидности и платежеспособности банка.

**Занятие 12. Валютные операции коммерческого банка. Операции
коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные
операции коммерческого банка (1 час.), с использованием метода
активного обучения работа в малых группах**

1. Правовые основы осуществления валютных операций; понятие валютных операций и их классификация; субъекты и объекты валютных операций;

2. Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции

банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга;

3. Сущность и понятие факторинга; виды факторинга и их характеристика; сущность и понятие форфейтинга;

4. Тростовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств.

Занятие 13. Правовое регулирование кредитных отношений (1 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Организация банковского кредитования: принципы формирования кредитной политики банка; субъекты и объекты кредитных отношений; основные принципы кредитования; понятие и структура кредитного портфеля банка; условия и этапы кредитования;

2. Порядок и способы определения кредитоспособности заемщика; понятие кредитных правоотношений и их правовые формы; цели и принципы банковского кредитования, виды банковского кредитования и его источники; понятие и правовую природу кредитного договора; порядок заключения кредитного договора, его формы, существенные и факультативные условия кредитного договора;

3. Содержание кредитного договора, права и обязанности сторон; способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. традиционные способы обеспечения исполнения обязательств в кредитной сфере – залог, поручительство, банковская гарантия, страхование кредитных рисков, резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредита; ответственность по кредитному договору; изменение и прекращение кредитного договора; кредитование дебиторской задолженности, основные требования и факторы, определяющие возможности кредитования дебиторской задолженности; особенности межбанковского кредитования.

Занятие 14. Основы отчетности и финансового анализа банка. Общая финансовая и статистическая отчетность. Правовое регулирование банковской информации. Банковская тайна (1 час.), с использованием метода активного обучения работа в малых группах

1. Формы и виды банковской отчетности; основы плана счетов бухгалтерского учета в банках РФ; основные подходы к организации бухгалтерского учета и отчетности в банке; основы финансового анализа банковской деятельности; понятие и правовые режимы банковской информации, отличия открытой банковской информации и банковской тайны, виды ответственности за разглашение банковской тайны.

2. Показатели, образующие и составляющие единую систему информации о финансовом состоянии кредитной организации, а также иных параметрах ее деятельности, требования к составлению отчетности, состав бухгалтерской отчетности кредитной организации и статистическую отчетность кредитной организации, данные, характеризующие параметры деятельности кредитной организации и их анализ Банком России.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристика (описание) заданий для самостоятельной работы студентов и методические рекомендации по их выполнению;

- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Раздел I. Банковское законодательство. Общие положения, введение (2 час)					
1.	Тема 1. Место банковского законодательства в системе права России, его становление и эволюция Тема 2. Сущность и понятие банковской деятельности	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		
Раздел II. Предмет и метод, применяемый в банковской сфере. Источники банковского законодательства. Особенности организации денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы Банка России (2 час.)					
2.	Тема 1. Система и особенности источников в банковской сфере Тема 2. Денежно-кредитная политика Российской Федерации и Банка России	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		
Раздел III. Центральный банк Российской Федерации (Банк России), банковская система России (2 час.)					
3.	Тема 1. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России Тема 2. Банковская система России. Сущность банка и организационны	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		

	е основы его построения. Кредитная организация как элемент банковской системы РФ. Банковские операции и сделки				
--	--	--	--	--	--

Раздел IV. Банковское регулирование и надзор (2 час.)

4.	Тема 1. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора Тема 2. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов Тема 3. Денежно-кредитная политика Банка России. Методы и инструменты денежно-кредитной политики. Операции Банка России на валютном рынке	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПП-1 (тест), ПП-3 (эссе)	
			Владеет		

Раздел V. Основные операции коммерческого банка (2 час.)

5.	Тема 1. Правовое регулирование института банковского счета.	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПП-1 (тест), ПП-3 (эссе)	
			Владеет		

	<p>Договор банковского вклада Тема 2. Формирование ресурсной базы коммерческого банка Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка Платежная система России. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения кредитных организаций Тема 3. Валютные операции коммерческого банка Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные операции коммерческого банка</p>				
--	--	--	--	--	--

Раздел VI. Кредитные отношения и отчетность кредитных организаций (2 час.)

6.	<p>Тема 1. Правовое регулирование кредитных отношений Тема 2. Основы отчетности и финансового анализа банка. Общая финансовая и статистическая отчетность. Правовое регулирование банковской информации. Банковская тайна</p>	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные и печатные издания)

1. Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства : учебник для магистров / О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко ; Московский государственный юридический университет. Москва : Проспект, 2017. 365 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:828140&theme=FEFU>
2. Публичное банковское право : учебник для магистров / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов ; Московский государственный юридический университет. Москва : Проспект, 2017. 448 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:828059&theme=FEFU>
3. Банковское законодательство : учебное пособие для вузов / [Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. Москва : Юнити-Дана, 2015. 423 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:791550&theme=FEFU>
4. Банковское право России : учебник для бакалавриата и магистратуры по юридическим направлениям и специальностям / А. Г. Братко. Москва : Юрайт, 2015. 489 с. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784466&theme=FEFU>

5. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма: ИНФРА-М, 2017. 368 с. <https://znanium.com/read?id=247354>

Дополнительная литература

(печатные и электронные издания)

1. Кредитные организации на срочном рынке [Электронный ресурс]: вопросы правового регулирования: Монография / Малов Г.А. - М.: Юстицинформ, 2017. - 248 с. <https://znanium.com/read?id=334929>

2. Экономические правонарушения: некоторые проблемы ответственности [Электронный ресурс]: Доклад / Золотарева А.Б., Киреева А.В. - М.: ИД Дело РАНХиГС, 2016. - 106 с. <https://znanium.com/read?id=256978>

3. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.]. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 431 с. <http://www.iprbookshop.ru/52442.html>

4. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики [Электронный ресурс]: монография / Тамаров П.А. М.: ЦИПСИР, 2015. 280 с. <http://www.iprbookshop.ru/38555.html>

Нормативно-правовые материалы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации // Справочно-правовая система Консультант Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/

4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) // Справочно-правовая система Консультант Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

5. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) // Справочно-правовая система Консультант Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

6. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) // Справочно-правовая система Консультант Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

7. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция) // Справочно-правовая система Консультант Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/

8. Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 05.04.2013 N 41-ФЗ (последняя редакция) // Справочно-правовая система Консультант Плюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144621/

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Информационно-библиотечная база данных ДВФУ предоставляет возможность неограниченного доступа к следующим электронным ресурсам:

- Электронная библиотека диссертаций РГБ <http://diss.rsl.ru/>;
- Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://elibrary.ru/defaultx.asp>;

•Электронно-библиотечная система znanium.com НИЦ "ИНФРА-М"
<http://znanium.com/>;

•Электронно-библиотечная система IPRbooks
<http://www.iprbookshop.ru/>;

•Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ"
<http://www.biblio-online.ru/home;jsessionid=31138d119c6575d963c72d3e0c93?0>

•Президентская библиотека имени Бориса Николаевича Ельцина
<http://www.prlib.ru/Pages/about.aspx>;

•Сайт Верховного суда Российской Федерации: www.vsrp.ru;

•Сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации:
www.genproc.gov.ru;

•Сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации:
www.mvd.ru;

•Сайт Центрального банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru>

•Сайт Счетной палаты Российской Федерации: <http://audit.gov.ru>

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

Место расположения компьютерной техники, на котором установлено программное обеспечение, количество рабочих мест	Перечень программного обеспечения
Компьютерный класс Юридической школы ДВФУ, ауд. D 574, 25 мест	Microsoft Office Professional Plus 2013 – офисный пакет, включающий программное обеспечение для работы с различными типами документов (текстами, электронными таблицами, базами данных и др.); 7Zip 16.04 - свободный файловый архиватор с высокой степенью сжатия данных; Adobe Acrobat XI Pro – пакет программ для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF; Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»; Справочно-правовая система «Гарант»

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными видами занятий при изучении дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства» являются лекционные занятия и практические (семинарские) занятия.

Лекционные занятия акцентируются на наиболее важных теоретических и проблемных вопросах применения банковского законодательства, призваны ориентировать студентов в предлагаемом материале, заложить научные и методологические основы для дальнейшей самостоятельной работы студентов, содействовать дальнейшему развитию их аналитического мышления, выработке собственной позиции по обсуждаемым проблемам дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства».

Практические (семинарские) занятия призваны ориентировать студентов не только на приобретение новых знаний, но и совершенствование профессиональных компетенций.

Особо значимой для профессиональной подготовки студентов является *самостоятельная работа* по курсу. В нее входит: написание эссе, подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету.

Для более глубокой проработки вопросов каждой темы дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства» студенту рекомендуется использовать рекомендованные источники в списке нормативного материала, судебной практики и литературы.

Практические (семинарские) занятия проводятся с группой и строятся в виде собеседования преподавателя с обучающимися по каждому вопросу плана. При изучении курса необходимо прорабатывать темы в той последовательности, в которой они даны в программе и планах практических занятий. Проработку каждого из вопросов целесообразно начинать со

знакомства с содержанием соответствующего раздела программы курса и обращения к обозначенным в списке литературы источникам.

В практике организации практических (семинарских) занятий по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» применяются как традиционные, так и интерактивные методики:

- Работа в малых группах;
- Деловая игра.

Практические (семинарские) занятия проводятся для получения студентами основных теоретических (учебных, научных) знаний, а также в целях закрепления теоретических положений законодательства, обобщения судебной и административной практики и обсуждения мнений ученых-теоретиков.

Методы проверки знаний студентов:

1. Коллоквиум (УО-2) – средство контроля усвоения учебного материала дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства», раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.

2. Тестирование (РП-1), которое позволяет проверить наличие у студентов сформировавшегося понятийного аппарата. Поскольку при тестировании от студента требуется выбрать правильный ответ из нескольких вариантов, преимуществом этого метода является также простота оценки результатов. Решение заданий в форме тестов представляет собой определенный тренинг, который способствует активизации мышления и закрепления в памяти студентов юридических понятий и терминов и другой информации.

3. Написание эссе (ПР-3) предполагает анализ поставленной проблемы на основе изучения нормативных правовых актов, основной литературы, дополнительной литературы, материалов судебной практики по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства», выявление имеющихся пробелов, проблем, противоречий правового регулирования в

области применения банковского законодательства, их оценку, а также предложение собственных путей их разрешения.

Формой итогового контроля знаний студентов выступает *зачет* (в 8 семестре).

При подготовке к зачету в качестве ориентира студент может использовать перечень примерных контрольных вопросов для самопроверки.

Проверка остаточных знаний позволяет:

- выяснить уровень освоения студентами учебных программ;
- оценить формирование у студентов определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;
- оценить умение студентов творчески мыслить и логически правильно излагать ответы на поставленные вопросы.

В подготовку к зачету ходит повторение пройденного материала. Для упрощения процесса подготовки рекомендуем подготовить и записать ответы на вопросы, а также отметить наиболее трудные, которые вызывают сложности при подготовке. Также целесообразно делать к каждой теме словарь основных терминов (понятий) курса «Теория и практика применения банковского законодательства».

Во время подготовки к зачету студенту необходимо систематизировать всю совокупность знаний, полученных как по курсу дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства», так и по другим смежным дисциплинам (Гражданское право, Банковское право, Предпринимательское право, Административное право и пр.).

Зачет проводится в форме устного опроса – собеседования (УО-1)

Собеседование (УО-1) – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Устный опрос (собеседование) включает в себя не менее два вопроса с предварительной подготовкой студента (не более 30 минут).

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование оборудованных помещений для проведения учебных занятий по дисциплине и помещений для самостоятельной работы	Перечень основного оборудования
<p>Учебный кабинет (Мультимедийная аудитория) 690922, Приморский край, г. Владивосток, о. Русский, п. Аякс, 10, Кампус ДВФУ Корпус 20, ауд. D333, D334, D335, D336, D340, D348, D434, D435, D438, D442, D443, D446, D589</p>	<p>Экран проекционный ScreenLine Trim White Ice, 50 см. размер рабочей области 236x147 см; Мультимедийный проектор, Mitsubishi EW330U, 3000 ANSI Lumen, 1280x800; Сетевая видеочамера Multipix MP-HD718; Акустическая система Extron SI 3CT LP (пара); Врезной интерфейс TLS TAM 201 Standart III; Документ-камера Avervision CP355AF; Усилитель мощности Extron XPA 2001-100v; Микрофонная радиосистема Sennheiser EW 122 G3; Цифровой аудиопроцессор, Extron DMP 44 LC; Расширение для контроллера управления Extron IPL T CR48; Сетевой контроллер управления Extron IPL T S4; Матричный коммутатор DVI 4x4. Extron DXR 44 DVI PRO; Усилитель-распределитель DVI сигнала, Extron DVI DA2; ЖК-панель 47M, Full HD, LG M4716CCBA; Кодек видеоконференцсвязи LifeSizeExpress 220-Codeonly-Non-AES</p>
<p>Компьютерный класс Юридической школы ДВФУ, ауд. D 574, 25 мест</p>	<p>Microsoft Office Professional Plus 2013 – офисный пакет, включающий программное обеспечение для работы с различными типами документов (текстами, электронными таблицами, базами данных и др.); 7Zip 16.04 - свободный файловый архиватор с высокой степенью сжатия данных; Adobe Acrobat XI Pro – пакет программ для</p>

	создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF; Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»; Справочно-правовая система «Гарант»
Читальные залы Научной библиотеки ДВФУ с открытым доступом к фонду (корпус А - уровень 10)	Моноблок HP ProOne 400 All-in-One 19,5 (1600x900), Core i3-4150T, 4GB DDR3-1600 (1x4GB), 1TB HDD 7200 SATA, DVD+/-RW, GigEth, Wi-Fi, BT, usb kbd/mse, Win7Pro (64-bit)+Win8.1Pro(64-bit), 1-1-1 Wty Скорость доступа в Интернет 500 Мбит/сек.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной поддержки.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**по дисциплине «Теория и практика применения банковского
законодательства»**

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Форма подготовки очная

**Владивосток
2020**

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1.	В конце 8 семестра	Написание эссе	12 ч.	ПР-3 (эссе)
2.	В течение семестра	Подготовка к практическим занятиям	12 ч.	УО-2 (коллоквиум)
3.	В течение семестра	Подготовка к зачету	12 ч.	Зачет (УО-1 собеседование)

Методические рекомендации при подготовке к практическим занятиям

В ходе подготовки к практическим занятиям по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» необходимо ознакомиться с темой практического занятия, изучить соответствующие нормативные акты, судебную практику и прочесть на выбор несколько источников из рекомендуемой и дополнительной литературы.

Выступление студентов на практических занятиях представляет собеседования преподавателя с обучающимися (УО-2 – коллоквиум) с использованием рукописного конспекта, плана доклада, схем и т.д. В процессе доклада студент должен изложить основные положения рассматриваемого вопроса, обратить внимание на его дискуссионные аспекты, быть готовым ответить на дополнительные вопросы преподавателя и аудитории. Не рассматривается в качестве доклада и не может быть оценено неотрывное чтение заранее подготовленного конспекта. Необходимо обработать изученный материал и выделить важное. Последнее и должно лечь в основу конспекта. Для удобства изложения студент может составлять графики, таблицы и т.д.

Время выступления студента определяется преподавателем, но не может быть больше 15 минут.

Примерные темы для обсуждения на коллоквиуме и критерии оценки устного ответа по курсу «Теория и практика применения банковского законодательства» приведены в Приложении 2.

Методические рекомендации по написанию эссе

Написание эссе предполагает анализ поставленной проблемы на основе изучения нормативных правовых актов, основной литературы, дополнительной литературы, материалов судебной практики по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства», выявление имеющихся пробелов, проблем, противоречий правового регулирования банковского законодательства, их оценку, а также предложение собственных путей их разрешения.

Объем эссе не должен превышать 20 страниц. Интервал – 1,5, размер шрифта – 14, поля: левое – 3 см, правое – 1,5 см, верхнее и нижнее – 1,5 см. Страницы должны быть пронумерованы. Абзацный отступ от начала строки равен 1,5 см.

Контрольный срок сдачи эссе – предпоследнее практическое занятие по дисциплине. Эссе сдается преподавателю. После проверки текста студент представляет эссе на занятии, проводимом на зачетной неделе. По результатам проверки студенту выставляется определенная оценка.

Примерные темы и критерии оценки эссе по курсу «Теория и практика применения банковского законодательства» приведены в Приложении 2.

Методические рекомендации для подготовки к зачету

В подготовку к зачету ходит повторение пройденного материала. Для упрощения процесса подготовки рекомендуем подготовить и записать ответы на вопросы, а также отметить наиболее трудные, которые вызывают сложности при подготовке. Также целесообразно делать к каждой теме словарь основных терминов (понятий) курса.

При подготовке к зачету следует уделить внимание конспектам, в частности, конспектам лекций и самостоятельным конспектам по учебной и специальной литературе.

Во время подготовки к зачету студенту необходимо систематизировать всю совокупность знаний, полученных как по курсу дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства», так и по другим смежным дисциплинам (гражданское право, банковское право, предпринимательское право, административное право и пр.).

О степени готовности студента к зачету свидетельствует свободное владение терминологией дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства», знание российских ученых в области банковского права и их основных трудов, умение ориентироваться в основных дискуссионных вопросах дисциплины.

Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства», а также критерии оценки устного ответа на зачете приведены в Приложении 2.



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Теория и практика применения банковского
законодательства»
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Форма подготовки очная

Владивосток
2020

Паспорт фонда оценочных средств

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-5 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знает	правила правоприменения в соответствующей области, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий; действующее законодательство
	Умеет	выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; правильно толковать нормы соответствующих отраслей права, анализировать технологические процессы в своей предметной области и составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права
	Владеет	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующего правовые и тесно связанные с ними отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области
ПК-14 способность выявлять, давать оценку коррупционному поведению и содействовать его пресечению	Знает	основные положения антикоррупционного законодательства; сущность коррупции и ее связь с другими видами преступности; знает законодательство, направленное на борьбу с коррупцией, способы выявления ее проявлений
	Умеет	выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения; организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через блоки мероприятий, включающие меры по усилению надзора за исполнением законодательных актов, совершенствование системы государственного контроля, оптимизации методов противодействия со стороны правоохранительных органов и общественных объединений
	Владеет	навыками выявления, обнаружения, фиксации и оценки коррупционного поведения; методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения, способен проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов, в том числе регионального характера

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Раздел I. Банковское законодательство. Общие положения, введение (2 час)					
1.	Тема 1. Место банковского законодательства в системе права России, его становление и эволюция	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		

	Тема 2. Сущность и понятие банковской деятельности				
Раздел II. Предмет и метод, применяемый в банковской сфере. Источники банковского законодательства. Особенности организации денежного обращения и эмиссионно-кассовой работы Банка России (2 час.)					
2.	Тема 1. Система и особенности источников в банковской сфере Тема 2. Денежно-кредитная политика Российской Федерации и Банка России	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		
Раздел III. Центральный банк Российской Федерации (Банк России), банковская система России (2 час.)					
3.	Тема 1. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России Тема 2. Банковская система России. Сущность банка и организационные основы его построения. Кредитная организация как элемент банковской системы РФ. Банковские операции и сделки	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		
Раздел IV. Банковское регулирование и надзор (2 час.)					
4.	Тема 1. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		

<p>направления, виды и формы банковского надзора Тема 2. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов Тема 3. Денежно-кредитная политика Банка России. Методы и инструменты денежно-кредитной политики. Операции Банка России на валютном рынке</p>				
---	--	--	--	--

Раздел V. Основные операции коммерческого банка (2 час.)

<p>5. Тема 1. Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада Тема 2. Формирование ресурсной базы коммерческого банка Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка Платежная система России. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения кредитных организаций</p>	<p>ПК-5 ПК-14</p>	<p>Знает</p>	<p>УО-2 (коллоквиум)</p>	<p>УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91</p>
		<p>Умеет</p>	<p>ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)</p>	
		<p>Владеет</p>		

	Тема 3. Валютные операции коммерческого банка Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные операции коммерческого банка				
--	--	--	--	--	--

Раздел VI. Кредитные отношения и отчетность кредитных организаций (2 час.)

6.	Тема 1. Правовое регулирование кредитных отношений Тема 2. Основы отчетности и финансового анализа банка. Общая финансовая и статистическая отчетность. Правовое регулирование банковской информации. Банковская тайна	ПК-5 ПК-14	Знает	УО-2 (коллоквиум)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-91
			Умеет	ПР-1 (тест), ПР-3 (эссе)	
			Владеет		

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		критерии	показатели
ПК-5 способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	знает (пороговый уровень)	правила правоприменения в соответствующей области, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий; действующее законодательство	Знание правил правоприменения в соответствующей области, регулирующих порядок принятия решений и совершения юридических действий; знание действующего законодательства	Способность перечислить правила правоприменения в соответствующей области, регулирующих порядок принятия решений и совершения юридических действий; способность охарактеризовать действующее

				законодательство
	умеет (продвинутой)	выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; правильно толковать нормы соответствующих отраслей права, анализировать технологические процессы в своей предметной области и составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права	Умение выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; умение правильно толковать нормы соответствующих отраслей права, анализировать технологические процессы в своей предметной области и составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права	Способность выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия; способность правильно толковать нормы соответствующих отраслей права, анализировать технологические процессы в своей предметной области и составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права
	владеет (высокий)	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующего правовые и тесно связанные с ними отношения, грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области	Владение навыками принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующего правовые и тесно связанные с ними отношения, владение навыками применения судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области	Способность на практике принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с нормами законодательства, регулирующего правовые и тесно связанные с ними отношения, Способность грамотно оперировать судебной и иной правоприменительной практикой в соответствующей области
ПК-14 способность выявлять, давать	знает (пороговый уровень)	основные положения антикоррупционног	Знание основных положений антикоррупционног	Способность охарактеризовать основные

оценку коррупционному поведению и содействовать его пресечению		о законодательства; сущность коррупции и ее связь с другими видами преступности; знает законодательство, направленное на борьбу с коррупцией, способы выявления ее проявлений	о законодательства; знание сущности коррупции и ее связи с другими видами преступности; знание законодательства, регулирующее вопросы противодействия с коррупцией, а также знание способов выявления проявлений коррупции	положения антикоррупционного законодательства; способность понимать сущность коррупции и ее связь с другими видами преступности; Способность охарактеризовать законодательство, регулирующее вопросы противодействия с коррупцией, а также способность выявлять способы проявления коррупции
	умеет (продвинутой)	выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения; организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через блоки мероприятий, включающие меры по усилению надзора за исполнением законодательных актов, совершенствование системы государственного контроля, оптимизации методов противодействия со стороны правоохранительных органов и общественных объединений	Умение выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения; Умение организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через меры по усилению надзора за исполнением законодательных актов	Способность выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения; Способность организовать работу по противодействию коррупционных проявлений через меры по усилению надзора за исполнением законодательных актов
	владеет (высокий)	навыками выявления, обнаружения, фиксации и оценки коррупционного поведения;	Владение навыками выявления, обнаружения, фиксации и оценки коррупционного	Способность на практике выявлять, обнаруживать, фиксировать и оценивать коррупционное

		методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения, способен проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов, в том числе регионального характера	поведения; Владение методикой выявления и дачи правильных оценок коррупционного поведения, владение навыками по проведению антикоррупционной экспертизы законов и других нормативных актов	поведение; Способность выявлять и давать оценки коррупционного поведения, способность проводить антикоррупционную экспертизу законов и других нормативных актов
--	--	--	--	---

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» проводится в форме контрольных мероприятий (коллоквиум, тестирование, написание эссе) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Методы проверки знаний студентов:

1. Коллоквиум (УО-2) – средство контроля усвоения учебного материала дисциплины «Контрактная система закупок товаров, работ и услуг», раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.

2. Тестирование (РП-1), которое позволяет проверить наличие у студентов сформировавшегося понятийного аппарата. Поскольку при тестировании от студента требуется выбрать правильный ответ из нескольких вариантов, преимуществом этого метода является также простота

оценки результатов. Решение заданий в форме тестов представляет собой определенный тренинг, который способствует активизации мышления и закрепления в памяти студентов юридических понятий и терминов и другой информации.

3. Написание эссе (ПР-3) предполагает анализ поставленной проблемы на основе изучения нормативных правовых актов, основной литературы, дополнительной литературы, материалов судебной практики по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства», выявление имеющихся пробелов, проблем, противоречий правового регулирования банковского законодательства, их оценку, а также предложение собственных путей их разрешения.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Теория и практика применения банковского законодательства» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной. Промежуточная аттестация проводится в виде зачета.

При подготовке к зачету в качестве ориентира студент может использовать перечень примерных контрольных вопросов для самопроверки.

Проверка остаточных знаний позволяет:

- выяснить уровень освоения студентами учебных программ;

- оценить формирование у студентов определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;

- оценить умение студентов творчески мыслить и логически правильно излагать ответы на поставленные вопросы.

Зачет проводится в форме устного опроса – собеседования (УО-1).

Собеседование (УО-1) – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Устный опрос (собеседование) включает в себя не менее два вопроса с предварительной подготовкой студента (не более 30 минут).

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

№ п/п	Код и наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	УО-1 (собеседование)	Специальная беседа преподавателя на темы курса, которые выведены в качестве вопросов к зачету	Примерный перечень вопросов к зачету

Примерный перечень вопросов к зачету

1. История возникновения и развития банковского права.
2. Понятие и содержание банковской деятельности.
3. Понятие, структура и виды банковских правоотношений.
4. Субъекты банковских правоотношений.
5. Сделки и операции кредитных организаций.
6. Методы банковского права.
7. Особенности банковского права как отрасли.
8. Понятие и особенности источников банковского права.

9. Система источников банковского права.
10. Банковское законодательство Российской Федерации: состояние, тенденции.
11. Понятие и общая характеристика элементов банковской системы.
12. Место производных банковских образований в банковской системе РФ.
13. Ассоциация российских банков, ее влияние на банковскую систему.
14. Место национального банковского совета в банковской системе РФ.
15. Организованные рынки ценных бумаг.
16. Клиринговые центры как элементы банковской системы.
17. Особенности правового положения Центрального банка РФ.
18. Финансовая основа деятельности ЦБ РФ.
19. Функции и полномочия Центрального банка РФ: основное направление и содержание.
20. Структура Центрального банка РФ (общая характеристика).
21. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка РФ. Основные направления их деятельности.
22. Правовой статус РКЦ.
23. Понятие и признаки коммерческого банка.
24. Понятие и виды коммерческих банков.
25. Общая характеристика процесса создания коммерческого банка.
26. Особенности подготовительного этапа создания коммерческого банка.
27. Государственная регистрация кредитной организации.
28. Лицензирование банковской деятельности.
29. Общая характеристика формирования уставного капитала коммерческого банка.

30. Характеристика требований, предъявляемых к уставному капиталу коммерческого банка.
31. Структура коммерческого банка.
32. Особенности реорганизации коммерческого банка.
33. Отзыв лицензии коммерческого банка: основания и последствия.
34. Ликвидация коммерческого банка.
35. Процедуры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
36. Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.
37. Международное банковское право как специфическая правовая система.
38. Развитие международного сотрудничества в области регулирования банковской деятельности.
39. Договор банковского счета: понятие, признаки.
40. Правовая природа института банковского счета.
41. Классификация банковских счетов по назначению.
42. Заключение договора банковского счета.
43. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
44. Содержание договора банковского счета.
45. Списание денежных средств со счета.
46. Основания ограничения права клиента беспрепятственно распоряжаться средствами на банковском счете.
47. Прекращение договорных отношений.
48. Понятие и общая характеристика договора банковского вклада.
49. Понятие договора банковского вклада, виды вкладов.
50. Заключение договора банковского вклада.
51. Форма договора банковского вклада.
52. Правовая природа договора банковского вклада.
53. Содержание договора банковского вклада.

54. Способы обеспечения возврата вклада.
55. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
56. Заключение кредитного договора.
57. Понятие кредитного договора, его соотношение с договором займа.
58. Содержание кредитного договора.
59. Изменение и прекращение кредитного договора.
60. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
61. Кредитование дебиторской задолженности.
62. Понятие и правовые режимы банковской информации.
63. Режим открытой банковской информации.
64. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
65. Банковская тайна за рубежом.
66. Правовая природа и формы межбанковских расчетов.
67. Формы международных расчетов.
68. Операции коммерческого банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
69. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
70. Валютные правоотношения: понятие и структура.
71. Понятие и содержание валютного контроля.
72. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
73. Активно – пассивные операции банков.
74. Активные операции коммерческого банка.
75. Анализ и оценка деятельности банка.
76. Банки, их роль в экономике рыночного типа.
77. Банковские риски и система управления ими.
78. Бюро кредитных историй, проблемы их создания и функционирования в РФ.
79. Валютные операции коммерческих банков.

80. Виды и формы кредита.
81. Вклады в коммерческих банках России.
82. Депозитные операции коммерческого банка.
83. Депозитный (кредитный, банковский) мультипликатор.
84. Дополнительный капитала банка.
85. Доходы коммерческого банка: состав, анализ, учет.
86. Заемные и привлеченные средства коммерческого банка.
87. Законодательные основы банковской деятельности.
88. Залог и залоговый механизм в кредитных операциях банков.
89. Кассовые операции в банках.
90. Классификация банковских операций.
91. Коммерческий банк как субъект российской экономики (характеристика).

Ключи (ответы) на вопросы для собеседования: ответы должны отличаться достаточным объемом знаний, глубиной и полнотой раскрытия темы, логической последовательностью, четкостью выражения мыслей и обоснованностью выводов, характеризующих знание литературных источников, понятийно-терминологического аппарата, нормативно-правовых актов, умение ими пользоваться при ответе.

Критерии оценки устного ответа студента на зачете

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка зачета (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
61 балл и более	«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение
60 баллов и	«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту,

менее		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.
-------	--	--

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

№ п/п	Код и наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	УО-2 (коллоквиум)	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Примерные вопросы по темам дисциплины
2.	ПР-1 (тест)	Стандартизированная проверка важных моментов курса, автоматически определяющая верность или неверность ответа	Примерный вариант тестовых заданий
3.	ПР-3 (эссе)	Письменное изложение осмысления прочитанной литературы из указанного списка литературы по темам курса, предусмотренным преподавателем	Примерная тематика эссе

Список тем для подготовки к коллоквиуму

Тема 1. Место банковского законодательства в системе права России, его становление и эволюция

Тема 2. Сущность и понятие банковской деятельности

Тема 3. Система и особенности источников в банковской сфере

Тема 4. Денежно-кредитная политика Российской Федерации и Банка России

Тема 5. Банк России, его роль и место в российском банковском секторе. Правовой статус и функции Банка России

Тема 6. Банковская система России. Сущность банка и организационные основы его построения. Кредитная организация как элемент банковской системы РФ. Банковские операции и сделки

Тема 7. Банковское регулирование и надзор. Понятие и предмет банковского регулирования, банковского надзора, основные направления, виды и формы банковского надзора

Тема 8. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов

Тема 9. Денежно-кредитная политика Банка России. Методы и инструменты денежно-кредитной политики. Операции Банка России на валютном рынке

Тема 10. Правовое регулирование института банковского счета. Договор банковского вклада

Тема 11. Формирование ресурсной базы коммерческого банка Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка Платежная система России. Расчётные операции и межбанковские корреспондентские отношения кредитных организаций

Тема 12. Валютные операции коммерческого банка Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Прочие современные операции коммерческого банка

Тема 13. Правовое регулирование кредитных отношений

Тема 14. Основы отчетности и финансового анализа банка. Общая финансовая и статистическая отчетность. Правовое регулирование банковской информации. Банковская тайна

Ключи (ответы) на вопросы коллоквиума: ответы должны отличаться достаточным объемом знаний, глубиной и полнотой раскрытия темы, логической последовательностью, четкостью выражения мыслей и обоснованностью выводов, характеризующих знание литературных источников, понятийно-терминологического аппарата, нормативно-правовых актов, умение ими пользоваться при ответе.

Критерии оценки устного ответа на коллоквиуме

100-85 баллов – если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой области банковского законодательства, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства»; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем в области применения банковского законодательства.

85-76 баллов – ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой в области применения банковского законодательства, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом дисциплины «Теория и практика применения банковского законодательства»; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

75-61 балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой в области применения банковского законодательства, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо

сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой в области банковского законодательства.

60-50 баллов – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой в области применения банковского законодательства, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой в области применения банковского законодательства.

Примерный вариант тестовых заданий

1. Что является предметом банковского права:

- а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
- б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
- в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация

2. Целями деятельности Банка России не являются:

- а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

- б) получение прибыли
- в) защита и обеспечение устойчивости рубля

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

- а) 2 млрд руб.
- б) 4 млрд руб.
- в) 3 млрд руб.

4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

- а) корпоративные акции
- б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
- в) иностранная валюта

5. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
- б) универсальные и специализированные банки
- в) государственные и частные банки

6. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- а) 400 миллионов рублей
- б) 300 миллионов рублей
- в) 100 миллионов рублей

7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

- а) 4 года
- б) 1 год
- в) без ограничения сроков ее действия+

8. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:

- а) ежегодно
- б) один раз в три года
- в) ежеквартально

9. Органами управления кредитной организации являются:

- а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
- б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
- в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

10. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- а) денежные средства в иностранной валюте
- б) привлеченные денежные средства
- в) средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов

11. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:

- а) Совет директоров
- б) Национальный совет
- в) Председатель Банка России

12. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение:

- а) ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов
- б) размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска
- в) ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов

13. В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций:

а) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов

б) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных

в) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия

14. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:

а) Министерство финансов РФ

б) Федеральное казначейство

в) Банк России

Ключи (ответы) на тест

1 – а

8 – а

2 – б

9 – в

3 – в

10 – б

4 – а

11 – а

5 – в

12 – б

6 – б

13 – а

7 – в

14 – в

Критерии оценки тестирования

Вес каждого тестового задания составляет 1 балл. Полученные баллы суммируются. В случае, если в тестовом задании несколько правильно ответов, то оно оценивается как решенное правильно, только при условии, что определены все правильные ответы. Таким образом, студент может набрать от 0 до 20 баллов по каждому разделу.

Примерные темы эссе

1. Становление банковской системы современной России (правовые аспекты).

2. Динамика развития банковского законодательства России.
3. Понятие и виды банковских операций.
4. Субъекты банковских правоотношений.
5. Правовое положение кредитных организаций.
6. Содержание специальной компетенции кредитной организации.
7. Специфика правовых форм прекращения деятельности кредитной организации.
8. Правовое положение Банка России.
9. Место и роль актов Банка России в банковском законодательстве России.
10. Банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций (правовой аспект).
11. Правовые формы кредитования.
12. Содержание кредитного договора.
13. Правовые проблемы ипотечного кредитования в России.
14. Договор финансирования под уступку денежного требования в банковской практике.
15. Способы обеспечения исполнения обязательств, применяемые на рынке банковских услуг.
16. Залог как способ обеспечения банковского кредита.
17. Правовые особенности страхования банковских рисков.
18. Правовые аспекты защиты банковской информации.
19. Понятие и виды пассивных банковских операций.
20. Правовая природа банковского вклада (депозита).
21. Содержание договора банковского вклада.
22. Правовое регулирование начисления процентов по договору банковского вклада.
23. Способы защиты имущественных интересов вкладчика.
24. Понятие и виды банковских счетов.
25. Правовой режим денежных средств на банковском счете.

26. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета.
27. Характеристика правовых особенностей отдельных видов ценных бумаг в банковском обороте.
28. Правовое регулирование операций банков с векселями.

Требования к эссе. Написание эссе предполагает анализ поставленной проблемы на основе изучения основной литературы, дополнительной литературы по дисциплине, четкое изложение сути поставленной проблемы, самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Объем эссе не должен превышать 20 страниц. Интервал – 1,5, размер шрифта – 14, поля: левое – 3 см, правое – 1,5 см, верхнее и нижнее – 1,5 см. Страницы должны быть пронумерованы. Абзацный отступ от начала строки равен 1,5 см.

Контрольный срок сдачи эссе – предпоследнее практическое занятие по дисциплине. Эссе сдается преподавателю. После проверки текста студент представляет эссе на занятии, проводимом на зачетной неделе.

Ключи (ответы) на эссе. При оценке эссе учитываются соответствие содержания выбранной теме, четкость структуры работы, умение работать с научной литературой, умение ставить проблему, анализировать ее, делать аргументированные выводы, владение профессиональной терминологией, грамотность оформления.

Критерии оценки эссе

- оценка «зачтено» ставится студенту, если: эссе характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения поставленной проблемы; студент умеет выражать аргументированное мнение по сформулированной проблеме, точно определяя ее содержание и

составляющие; студент не только умеет изложить смысл прочитанной литературы, но и обладает навыками ее анализа; студент владеет навыками самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; эссе основано на действующем законодательстве, не содержит фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы; эссе снабжено необходимым библиографическим аппаратом и оформлено с соблюдением требований ГОСТа к письменным работам студентов.

- оценка «не зачтено» ставится студенту, если: эссе представляет собой пересказанный или полностью переписанный текст использованной литературы без ее анализа, авторского комментария; выделение проблем, пробелов, противоречий; не раскрыта структура и теоретические составляющие темы; использовано недействующее законодательство; допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении эссе.