

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
финансового права
д.ю.н., профессор М.В. Карасева



19.05.2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.03.01 Банковское право

1. Шифр и наименование направления подготовки:

40.04.01 Юриспруденция

2. Магистерская программа: налоговое и финансовое право

3. Квалификация (степень) выпускника: магистр

4. Форма образования: очная

5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: кафедра финансового права

6. Составитель программы: Якушев Антон Олегович, кандидат юридических наук, доцент
кафедры финансового права ВГУ

7. Рекомендована: научно-методическим советом юридического факультета протокол № 9 от
19.05.2022 г.

8. Учебный год: 2023/2024

Семестры: 4

9. Цели и задачи учебной дисциплины:

Цель - формирование у обучающихся необходимых знаний в сфере банковского права и развитие на этой основе общей правовой культуры.

Задачи:

- ознакомление обучающихся с понятием, объектом, предметом, системой, принципами, методами и источниками банковского права;

- изучение нормативно-правовых актов банковского законодательства, практики их применения;

- освоение обучающимися навыков толкования и применения норм банковского права, составления документов правового характера.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:

Учебная дисциплина «Банковское право» относится к Блоку 1 «Дисциплины (модули)», вариативная часть.

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

| Код | Название компетенции | Код(ы) | Индикатор(ы) | Планируемые результаты обучения |
|-------|---|---------------------------------------|--|--|
| УК-2 | Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла | УК-2.1 УК-2.2 УК-2.3 | <p>Формулирует конкретную, специфичную, измеримую во времени и пространстве цель, а также определяет дорожную карту движения к цели, исходя из имеющихся ресурсов и ограничений.</p> <p>Составляет иерархическую структуру работ, распределяет по задачам финансовые и трудовые ресурсы, использует актуальное ПО.</p> <p>Проектирует смету и бюджет проекта, оценивает эффективность результатов проекта.</p> | <p>Знать: содержание норм права, необходимых для определения задач в рамках поставленной цели.</p> <p>Уметь: применять нормы права для выработки решения поставленных задач.</p> <p>Владеть: навыками реализации правовых норм при решении конкретных задач в сфере профессиональной деятельности.</p> |
| ОПК-2 | ОПК-2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем | ОПК-2.1 ОПК-2.2 ОПК-2.3 | <p>Разрабатывает и содержательно аргументирует компьютерные модели с применением продвинутых инструментальных методов финансового анализа и прогнозирования в области финансовой деятельности</p> <p>Анализирует финансовую информацию, полученную в результате реализации моделей в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях</p> | <p>Знать: правила толкования правовых норм, особенности применения норм различных отраслей права.</p> <p>Уметь: анализировать, толковать, применять положения нормативно-правовых актов, регулирующих правоотношения.</p> <p>Владеть: навыками анализа правовых норм в сфере профессиональной деятельности; разрешения правовых проблем и коллизий в сфере</p> |

| | | | | |
|------|---|---|--|---|
| | | | <p>Применяет интеллектуальные информационно-аналитические системы в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансов</p> | <p>профессиональной деятельности.</p> |
| ПК-2 | <p>Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру</p> | <p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-2.3</p> <p>ПК-2.4</p> | <p>Предоставляет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении 9 финансовых услуг курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по</p> <p>Составляет перечень рекомендаций по управлению инвестиционным риском</p> <p>Разъясняет суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг</p> <p>Обосновывает экономические и правовые последствия финансовых решений</p> | <p>Знать: законодательство, сущность и содержание понятий, категорий, институтов</p> <p>Уметь: анализировать, толковать, применять положения нормативно-правовых актов.</p> <p>Владеть: навыками анализа правоприменительной практики в сфере профессиональной деятельности; разрешения правовых проблем и коллизий; реализации норм.</p> |
| ПК-6 | <p>Способен организовать процесс составления и представления отчетности экономического субъекта (обособленного подразделения)</p> | <p>ПК-6.1</p> <p>ПК-6.2</p> | <p>Организует процесс ведения бухгалтерского учета экономического субъекта за отчетный период</p> <p>Организует процесс формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта</p> | <p>Знать: положения законодательства, регулирующие общественные отношения в различных сферах профессиональной деятельности.</p> <p>Уметь: анализировать, делать выводы в ситуациях, формулировать правовую позицию, основанную на нормах</p> |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | | <p>законодательства и правоприменительной практики.</p> <p>Владеть: навыками анализа правоотношений, возникающих в конкретной сфере профессиональной деятельности; способностью делать выводы и формулировать позицию, основанную на нормах права в конкретных видах юридической деятельности.</p> |
|--|--|--|--|--|

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/часах — 7/ 252.
Форма промежуточной аттестации: зачет, экзамен.

13. Трудоемкость по видам учебной работы:

| Вид учебной работы | | Трудоемкость | |
|--|--------------|--------------|--|
| | | Всего | |
| Аудиторные занятия | | 32 | |
| в том числе: | лекции | 16 | |
| | практические | 16 | |
| | лабораторные | | |
| Самостоятельная работа | | - | |
| Индивидуальная работа и текущая аттестация | | 2,20 | |
| Консультация перед экзаменом | | 2 | |
| в том числе: курсовая работа | | - | |
| Форма промежуточной аттестации: экзамен | | 3,85 | |
| Итого: | | 40, 05 | |

13.1. Содержание дисциплины:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела дисциплины | Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК |
|------------------|---|---|--|
| 1. Лекции | | | |
| 1. | Понятие, предмет и метод банковского права. | <p>Понятие банковского права.</p> <p>Предмет и метод банковского права.</p> <p>Место банковского права в системе правовых норм.</p> <p>Публичная и частная составляющая в банковском регулировании.</p> | - |

| | | Источники банковского права. Система банковского права. | |
|--------------------------------|---|---|---|
| 2. | Банковская деятельность. Кредитные организации и их виды. Система кредитных организаций в РФ. Лицензирование банковской деятельности. | Понятие кредитной организации. Понятие банковской деятельности. Система кредитных организаций. Банковская монополия. | - |
| 3. | Центральный банк РФ (Банк России): правовой статус и функции. | История создания ЦБ. Функции ЦБ. ЦБ как юридическое лицо. Направления деятельности ЦБ. Структура ЦБ. Управление ЦБ. | - |
| 4. | Правовое регулирование денежно-кредитной политики и банковского надзора. | Правовые методы регулирования ДКП. Основные направления единой государственной ДКП, порядок их разработки и принятия. | - |
| 5. | Правовые методы управления рисками в банковской деятельности. | Основы риск-менеджмента в праве. Обязательные экономические нормативы. Резервные требования. | - |
| 6. | Меры принуждения в банковском праве. | Меры превентивного характера. Меры пресекающего характера. Привлечение к ответственности. Меры восстановительного характера. | - |
| 7. | Несостоятельность кредитных организаций. Меры превентивного характера. Принудительная ликвидация кредитных организаций. | Предотвращение банкротств кредитных организаций. Ускоренная процедура банкротства кредитной организации. | - |
| 2. Практические занятия | | | |
| 2.1 | Противодействие отмыванию средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма. | Сущность и цели ПОД. Статус Росфинмониторинга. Обязанности кредитных организаций в сфере ПОД. Защита прав клиентов банков и ПОД. | - |
| 2.2 | Правовое регулирование деятельности национальной платежной системы. | Понятие НПС в целом. Регулирование расчетов. Регулирование деятельности платежных агентов. регулирование НСПК. | - |
| 2.3 | Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках РФ | Роль ССВ в защите интересов вкладчиков. Статус АСВ. Финансовый фонд АСВ. Застрахованные вклады. Механизм получения страховой выплаты. | - |
| 2.4 | Защита прав потребителей финансовых услуг. | Внесудебная защита. Судебная защита. | - |
| 2.5 | Правовое регулирование ведения счетов, в том числе | Правовое регулирование открытия и ведения счетов. Правовое регулирование открытия и | - |

| | | | |
|-----|--|--|---|
| | счетов эскроу. Договор условного депонирования (эскроу). | ведения счетов-эскроу. | |
| 2.6 | Правовое регулирование расчетных, кредитных, депозитных и валютных операций коммерческого банка. | Правовое регулирование расчетных операций. Правовое регулирование депозитных операций. Правовое регулирование кредитных операций. Правовое регулирование валютных операций. | - |
| 2.7 | Правовое регулирование операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй, рейтинговых агентства, деятельности по взысканию задолженности. | Правовое регулирование операций с ценными бумагами. Статус БКИ и правовое регулирование деятельности БКИ. | - |

Требования к входным знаниям, умениям и навыкам:

обучающийся должен знать:

- сущность банковской деятельности;
- структуру двухуровневой банковской системы;
- содержание видов банковской деятельности, банковских операций;

обучающийся должен уметь:

- использовать информационные технологии для решения практических задач;
- систематизировать, обобщать и критически оценивать правовую информацию в

области банковской деятельности;

обучающийся должен владеть:

- способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации в области банковской деятельности;

- навыками использования информационно-правовых систем для подготовки к текущей и промежуточной аттестации.

Дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей: «Банковские риски и их страхование», «Ипотечное кредитование рынка недвижимости», «Денежно-кредитная политика: региональный аспект», «Бухгалтерский учет банковских расчетов».

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):

| Компетенция | | Планируемые результаты обучения |
|-------------|--|--|
| Код | Название | |
| ОК-2 | готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения | знать: содержание предмета и метода банковского права, источники банковского права. |
| | | уметь: - подобрать нужные правовые нормы для регулирования конкретной ситуации;; - проводить анализ НПА применительно к деятельности кредитных организаций;; |
| | | владеть: |

| | | |
|-------|--|---|
| | | - навыками толкования НПА. |
| ОПК-2 | готовность руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно, но при этом патриотично, воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия | знать: методы гос. регулирования деятельности кредитной организации систему кредитных организаций |
| | | уметь: исполнять требования регуляторов банковского рынка |
| | | владеть: навыками взаимодействия с регуляторами банковского рынка |
| ПК-7 | способность осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых и правовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов | знать: - способы защиты прав клиентов банков; |
| | | уметь: - защищать интересы банков с спорах с клиентами; |
| | | владеть: навыками судебного и внесудебного разрешения конфликтов с участием банков |

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. - 3/100

Форма промежуточной аттестации: экзамен.

13. Виды учебной работы

| Вид учебной работы | Трудоемкость (часы) |
|--|---------------------|
| | Всего |
| Аудиторные занятия | 32 |
| в том числе: лекции | 16 |
| Практические | 16 |
| Контакт | |
| Контроль | 2,20 |
| Самостоятельная работа | |
| Форма промежуточной аттестации: экзамен | 3,85 |
| Итого: | 40,05 |

13.1 Содержание дисциплины:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела дисциплины |
|------------------|---|--|
| 1. Лекции | | |
| 1.1 | Понятие, предмет и метод банковского права. | Понятие банковского права. Предмет и метод банковского права. Место банковского права в системе правовых норм. Публичная и частная составляющая в банковском регулировании. Источники банковского права. Система банковского права. |
| 1.2 | Банковская деятельность. Кредитные организации и их виды. Система кредитных организаций в РФ. | Понятие кредитной организации. Понятие банковской деятельности. Система кредитных организаций. Банковская монополия. |

| | | |
|--------------------------------|---|---|
| | Лицензирование банковской деятельности. | |
| 1.3 | Центральный банк РФ (Банк России): правовой статус и функции. | История создания ЦБ. Функции ЦБ. ЦБ как юридическое лицо. Направления деятельности ЦБ. Структура ЦБ. Управление ЦБ. |
| 1.4 | Правовое регулирование денежно-кредитной политики и банковского надзора. | Правовые методы регулирования ДКП. Основные направления единой государственной ДКП, порядок их разработки и принятия. |
| 1.5 | Правовые методы управления рисками в банковской деятельности. | Основы риск-менеджмента в праве. Обязательные экономические нормативы. Резервные требования. |
| 1.6 | Меры принуждения в банковском праве. | Меры превентивного характера. Меры пресекающего характера. Привлечение к ответственности. Меры восстановительного характера. |
| 1.7 | Несостоятельность кредитных организаций. Меры превентивного характера. Принудительная ликвидация кредитных организаций. | Предотвращение банкротств кредитных организаций. Ускоренная процедура банкротства кредитной организации. |
| 2. Практические занятия | | |
| 2.1 | Противодействие отмыванию средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма. | Сущность и цели ПОД. Статус Росфинмониторинга. Обязанности кредитных организаций в сфере ПОД. Защита прав клиентов банков и ПОД. |
| 2.2 | Правовое регулирование деятельности национальной платежной системы. | Понятие НПС в целом. Регулирование расчетов. Регулирование деятельности платежных агентов. регулирование НСПК. |
| 2.3 | Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках РФ | Роль ССВ в защите интересов вкладчиков. Статус АСВ. Финансовый фонд АСВ. Застрахованные вклады. Механизм получения страховой выплаты. |

| | | |
|-----|--|--|
| 2.4 | Защита прав потребителей финансовых услуг. | Внесудебная защита. Судебная защита. |
| 2.5 | Правовое регулирование ведения счетов, в том числе счетов эскроу. Договор условного депонирования (эскроу). | Правовое регулирование открытия и ведения счетов. Правовое регулирование открытия и ведения счетов-эскроу. |
| 2.6 | Правовое регулирование расчетных, кредитных, депозитных и валютных операций коммерческого банка. | Правовое регулирование расчетных операций. Правовое регулирование депозитных операций. Правовое регулирование кредитных операций. Правовое регулирование валютных операций. |
| 2.7 | Правовое регулирование операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй, рейтинговых агентства, деятельности по взысканию задолженности. | Правовое регулирование операций с ценными бумагами. Статус БКИ и правовое регулирование деятельности БКИ. |

13.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Виды занятий (часов) | | | |
|-------|--|----------------------|--------------|------------------------|-------|
| | | Лекции | Практические | Самостоятельная работа | Всего |
| 1. | Понятие, предмет и метод БП | 3 | 3 | | |
| 2. | Банковская деятельность. КО и их виды. Банковская монополия. | 3 | 3 | | |
| 3. | Статус ЦБ РФ | 3 | 3 | | |
| 4. | Правовое регулирование ДКП и банковского надзора | 3 | 3 | | |
| 5. | Меры принуждения в БП | 4 | 4 | | |
| | Итого: | 16 | 16 | - | 32 |

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студента при изучении дисциплины должна включать в себя освоение материала на основе анализа необходимых нормативно-правовых актов, основной учебной литературы учебного курса, лекционного материала, а также дополнительной литературы. Закрепление теоретического материала должно осуществляться посредством анализа существующих теоретических проблем и решения практических задач. При освоении отдельных тем учебного курса в целях развития практических навыков и умений рекомендуется написание правовых документов.

Организация самостоятельной работы студента должна строиться по системе поэтапного освоения материала. Метод поэтапного изучения включает в себя предварительную подготовку, непосредственное изучение теоретического содержания источника, обобщение полученных знаний.

Являясь необходимым элементом дидактической связи различных методов обучения между собой, самостоятельная работа студентов призвана обеспечить более глубокое, творческое усвоение понятийного аппарата дисциплины.

При написании курсовых работ обучающимся следует сформулировать цель и задачи работы в зависимости от области исследования.

Выполнение курсовой работы предполагает выявление на основании изучения специальной литературы и правоприменительной практики проблем в области выбранной тематики исследования, проведение анализа существующих концепций и подходов к их решению.

По итогам проведенного исследования необходимо сформулировать основные выводы и результаты, полученные в ходе выполнения работы, а также предложения по совершенствованию объекта исследования

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

| № п/п | Источник |
|-------|---|
| | Нормативные правовые акты: |
| 1. | Гражданский кодекс РФ. Часть первая: федер. закон от 30.11.1994 г. №51-ФЗ // szrf.ru. |
| 2. | О банках и банковской деятельности https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ |
| 3. | Об обществах с ограниченной ответственностью: федер. закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ // szrf.ru. |
| 4. | Об акционерных обществах: федер. закон от 26.12.1995 №208-ФЗ // szrf.ru. |
| 5. | Об государственных и муниципальных унитарных предприятиях: федер. закон от 14.11.2020 № 161-ФЗ // szrf.ru. |
| 6. | О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков : федер. закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ (в ред. от 13 июля 2015 г. №222-ФЗ). – URL : http://www.consultant.ru . |
| | О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») : положение ЦБ РФ от 28 дек. 2012 г. № 395-П (в ред. от 30 нояб. 2015 г.). – URL : http://www.consultant.ru . |
| | О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (в ред. от 1 мая 2017 г. N 92-ФЗ). – URL : http://www.consultant.ru . |
| | Об обязательных резервах кредитных организаций: положение ЦБ РФ от 01 дек. 2015 г. №507-П. – URL : http://www.consultant.ru . |
| | Фетисов Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты : учеб. пособие / Г.Г. Фетисов. – М. : Экономика, 2010. – 509 с. |
| | Фетисов Г.Г. Организация деятельности Центрального банка : учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова ; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2016. – 440 с. |
| | Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник для магистров / [под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной, Л.И. Гончаренко]. – М. : Юрайт, 2014. – 551 с. // Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ». – URL : http://www.biblio-online.ru |
| | Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 г. и на период до 2019-2020 г.г. – URL : http://www.cbr.ru . |
| | |
| | Литература: |
| 1. | Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512399 (дата обращения: 09.07.2023). |
| 2. | Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510981 (дата обращения: 09.07.2023). |

| | |
|----|--|
| 3. | Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/512731 (дата обращения: 09.07.2023). |
| 4. | Гражданское право : учебник : в 2 томах / под ред. Б.М. Гонгало. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Статут, 2018. — Том 1. — 528 с. : схем., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497227 — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-8354-1439-0. - ISBN 978-5-8354-1440-6 (т. 1) (в пер.). — Текст : электронный. |
| 5. | Иванчак, А.И. Гражданское право Российской Федерации: общая часть : [16+] / А.И. Иванчак ; Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Статут, 2018. — 272 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=563841 — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-9909636-8-9. — Текст : электронный. |

Б) дополнительная литература:

| № п/п | Источник |
|-------|---|
| 1. | Вавулин Д.А. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор российского финансового рынка / Д.А. Вавулин, С.В. Симонов // Банковское дело. — 2014. - №5 (581). — С.21-32. |
| 2. | Гейдаков Л.А. Центральный банк РФ : юридический статус, организация, функции, полномочия : учебник / Л.А. Гейдаков. — М. : Дело и сервис, 2010. — 203 с. |
| 3. | Малкина М. Ю. Инфляционные процессы и денежно-кредитное регулирование в России и за рубежом : учеб. пособие / М. Ю. Малкина. — М. : ИНФРА-М, 2012. — 310 с. // Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM" (изд-во "ИНФРА-М"). — URL : http://www.znanium.com |
| 4. | Моисеев С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика : учеб. пособие / С.Р. Моисеев. — М. : Московская финансово-промышленная академия, 2011. — 784 с. |
| 5. | Флейшиц, Е.А. Избранные труды по гражданскому праву : в 2 т. / Е.А. Флейшиц ; отв. ред. А.Л. Маковский ; Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, Юридический факультет, Кафедра гражданского права. — Москва : Статут, 2015. — Т. 1. — 512 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453010 — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-8354-1192-4 (Т. 1). - ISBN 978-5-8354-1191-7. — Текст : электронный. |
| 6. | Гражданское право: современные проблемы науки, законодательства, практики: сборник статей к юбилею доктора юридических наук, профессора Евгения Алексеевича Суханова / сост. В.С. Ем, А.Г. Долгов, М.Л. Башкатов, А.М. Ширвиндт и др. — Москва : Статут, 2018. — 640 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497225 — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-8354-1447-5 (в пер.). — Текст : электронный. |
| 7. | Актуальные вопросы наследственного права: сборник статей / под ред. П.В. Крашенинникова. — Москва : Статут, 2016. — 112 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453115 — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-8354-1227-3. — Текст : электронный. |
| 8. | Введение в гражданское право : учебное пособие для бакалавров / В.А. Микрюков, Г.А. Микрюкова. — Москва : Статут, 2016 . 127 с. — ISBN 978-5-8354-1283-9. http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452701 |
| 9. | Кайнов, В.И. Злоупотребление правом в российской правовой системе : учебное пособие : [16+] / В.И. Кайнов. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. — 157 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=595444 — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-4499-0820-9. — Текст : электронный. |

В) информационные электронно-образовательные ресурсы:

| № п/п | Источник |
|-------|---|
| 1. | Электронно-библиотечная система "Лань" https://e.lanbook.com/ |
| 2. | Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека online" http://biblioclub.ru/ |
| 3. | Национальный цифровой ресурс "РУКОНТ" http://rucont.ru |
| 4. | Электронно-библиотечная система "Консультант студента" http://www.studmedlib.ru |

| | |
|----|---|
| 5. | Электронная библиотека Зональной научной библиотеки Воронежского госуниверситета https://lib.vsu.ru/ |
| 6. | Электронный учебный курс по дисциплине «Гражданское право. Часть общая» https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4203 , «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, https://edu.vsu.ru/). |

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

| № п/п | Источник |
|-------|--|
| 1 | Гражданское право: учебные программы общих и специальных курсов / А.В. Асосков, М.Л. Башкатов, В.Ю. Бузанов и др. ; под ред. и с предисл. Е.А. Суханова ; учред. Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова ; Юридический факультет. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Статут, 2018. – 384 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=563840 – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-6041528-5-0. – Текст : электронный. |
| 2 | Микрюков, В.А. Введение в гражданское право: учебное пособие для бакалавров / В.А. Микрюков, Г.А. Микрюкова. – Москва : Статут, 2016. – 127 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452701 – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8354-1283-9. – Текст : электронный. |
| 3 | Сборник задач по гражданскому праву : учебно-методическое пособие / отв. ред. В.С. Ем, Н.В. Козлова ; Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова, Юридический факультет и др. – 5-е изд., стер. – Москва : Статут, 2015. – Ч. 1. – 380 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=448165 – ISBN 978-5-8354-1050-7. – ISBN 978-5-8354-1051-4 (ч. 1). – Текст : электронный. |

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ), электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

При реализации дисциплины проводятся лекции и практические занятия, направленные на выявление и рассмотрение дискуссионных вопросов в рамках отдельных разделов дисциплины. Контроль знаний в рамках практических занятий осуществляется посредством проведения текущей аттестации.

Программа учебной дисциплины реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Мультимедиа-проектор NEC NP 50, экран настенный CS 244*244, ноутбук Dell Inspiron 1720. Компьютеры (мониторы Samsung, системные блоки ASUSH11) (13 шт.).

Программное обеспечение:

WinPro 8 RUS Upgrd OLP NL Acdmc;

OfficeSTD 2013 RUS OLP NL Acdmc;

WinSvrStd 2012 RUS OLP NL Acdmc 2Proc;

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Расширенный Russian Edition;

Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах

Антиплагиат.ВУЗ;

СПС «ГАРАНТ-Образование»;

СПС «Консультант Плюс» для образования.

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины (модуля) | Компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Оценочные средства |
|-------|---|-------------------------|--|---|
| 1. | Понятие, предмет и метод банковского права. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2, | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание, устный опрос |
| 2. | Банковская деятельность. | УК-2, ОПК-2, | УК-2.1, УК-2.2, УК- | Контрольная работа, |

| | | | | |
|-----|---|-------------------------|---|---|
| | Кредитные организации и их виды. Система кредитных организаций в РФ. Лицензирование банковской деятельности. | ПК-2, ПК-6 | 2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2, | ситуационная задача, тестовое задание |
| 3. | Центральный банк РФ (Банк России): правовой статус и функции. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2, | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание |
| 4. | Правовое регулирование денежно-кредитной политики и банковского надзора. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2, | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание, составление юридических документов |
| 5. | Правовые методы управления рисками в банковской деятельности. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание, составление юридических документов |
| 6. | Меры принуждения в банковском праве. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание, составление юридических документов |
| 7. | Несостоятельность кредитных организаций. Меры превентивного характера. Принудительная ликвидация кредитных организаций. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание |
| 8. | Противодействие отмыванию средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-2.5, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание |
| 9. | Правовое регулирование деятельности национальной платежной системы. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание |
| 10. | Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках РФ | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание |
| 11. | Защита прав потребителей финансовых услуг. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание, составление юридических |

| | | | | |
|---|--|-------------------------|---|---|
| | | | ПК-6.1, ПК-6.2, ПК-6.2 | документов |
| 12. | Правовое регулирование ведения счетов, в том числе счетов эскроу. Договор условного депонирования (эскроу). | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание, составление юридических документов |
| 13. | Правовое регулирование расчетных, кредитных, депозитных и валютных операций коммерческого банка. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание |
| 14. | Правовое регулирование операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй, рейтинговых агентства, деятельности по взысканию задолженности. | УК-2, ОПК-2, ПК-2, ПК-6 | УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-6.1, ПК-6.2 | Контрольная работа, ситуационная задача, тестовое задание |
| Промежуточная аттестация форма контроля – зачет, экзамен | | | | Перечень вопросов, ситуационная задача |

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1 Текущий контроль успеваемости

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- Контрольная работа;
- Тестовое задание;
- Составление юридических документов;
- Курсовая работа;
- Ситуационная задача.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Критерии оценивания приведены ниже.

Критерии оценок:

| Оценка | Критерий оценки |
|-------------------|---|
| Отлично | Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям |
| Хорошо | Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным правовым ситуациям |
| Удовлетворительно | Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и |

| | |
|---------------------|--|
| | понятийным аппаратом в области гражданского права; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям |
| Неудовлетворительно | Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям |

Тестовые задания

1. Укажите цели деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России):

защита и обеспечение устойчивости рубля;

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;

получение прибыли;

обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;

осуществление денежной эмиссии;

развитие финансового рынка Российской Федерации;

обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

2. Укажите, кто назначает Председателя Центрального банка Российской Федерации (Банка России):

- Президент РФ по согласованию с Советом Федерации РФ;

- Государственная Дума РФ по представлению Президента РФ;

- Президент РФ по согласованию с Государственной Думой РФ.

3. Укажите предусмотренные законодательством виды кредитных организаций:

- **банки;**

- **расчетные небанковские кредитные организации;**

- негосударственные пенсионные фонды;

- кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.

4. Укажите, какие банковские операции должна совершать кредитная организация, чтобы иметь статус банка:

- **привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;**

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;

- **открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;**

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

5. Укажите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России:

- **процентные ставки по операциям Банка России;**

- денежная эмиссия;

- **обязательные резервные требования;**

- кредитование бюджетной системы Российской Федерации;

- **операции на открытом рынке;**

- **рефинансирование кредитных организаций;**

- **валютные интервенции;**

- лицензирование деятельности кредитных организаций;

- установление ориентиров роста денежной массы.

6. Укажите меры принуждения, которые вправе применять Центральный банк Российской Федерации (Банка России):

- **запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций;**

- взыскание с руководителя кредитной организации штрафа в размере до 1 процента размера оплаты труда;

- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

- назначение нового руководителя кредитной организации после отстранения от должности действующего руководителя;

- **запрет на осуществление реорганизации кредитной организации.**

7. Укажите организации, являющиеся некредитными финансовыми организациями:

- **профессиональные участники рынка ценных бумаг;**
- банки;
- **управляющие компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;**
- **акционерные инвестиционные фонды;**
- расчетные небанковские кредитные организации;
- **государственные внебюджетные фонды;**
- **негосударственные пенсионные фонды.**

8. Укажите главные цели банковского регулирования и банковского надзора:

- **поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации;**
- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- **защита интересов вкладчиков и кредиторов.**

9. Укажите, что понимается под операциями Банка России на открытом рынке:

- **купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами;**
- купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;
- **купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами.**

10. Укажите, что понимается под прямыми количественными ограничениями Банка России:

- **запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций;**
- **установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций;**
- валютные интервенции.

11. На заседание Национального финансового совета прибыл Председатель Центрального банка РФ. Однако члены Национального финансового совета возражали против его присутствия, т.к. Национальный финансовый совет фактически выполняет надзорную функцию в отношении деятельности Центрального банка РФ и состоит из числа сенаторов Российской Федерации, депутатов Государственной Думы и представителей Президента Российской Федерации.

Законна ли позиция членов Национального финансового совета?

(Ответ: Незаконна, т.к. председатель Центрального банка РФ входит в состав Национального финансового совета по должности)

12. На заседании Совета директоров Центрального банка РФ принято решение об увеличении валютных интервенций для повышения прибыльности деятельности Центрального банка РФ.

Правомерно ли решение Совета директоров?

(Ответ: неправомерно, т.к. извлечение прибыли не является целью деятельности Центрального банка РФ)

13. Центральный банк РФ по результатам осуществления банковского надзора ввел в отношении проверенного банка прямые количественные ограничения в связи с обнаруженными в деятельности банка нарушениями.

Законным ли примененные Центральным банком РФ меры?

(Ответ: незаконны, т.к. прямые количественные ограничения являются инструментом денежно-кредитной политики, а не мерой принуждения).

14. Национальным финансовым советом принято решение о разработке и реализации мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения. Генеральная прокуратура РФ оспорила такое решение, сославшись на то, что Центральный банк РФ должен заниматься развитием и укреплением банковской системы, а повышение уровня финансовой грамотности населения относится к компетенции Правительства РФ и Министерства финансов РФ. Законным ли претензии Генеральной прокуратуры РФ?

(Ответ: незаконны, т.к. Центральный банк РФ во взаимодействии с Правительством Российской Федерации обязан реализовывать мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения).

15. Гражданин решил получить кредит на приобретение жилья в Центральном банке РФ. В предоставлении кредита ему было отказано. Правомерен ли такой отказ?

(Ответ: Отказ правомерен, если гражданин не входит в закрытый перечень лиц, которым Центральный банк РФ вправе выдавать кредиты).

16. Назовите основные условия банковского кредитования.

(Ответ: возвратность, платность, срочность)

17. Какие предусмотрены страховые случаи для осуществления выплат вкладчикам банка Агентством по страхованию вкладов?

(Ответ: Предусмотрено два страховых случая:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка)

18. Какие подразделения входят в структуру Центрального банка РФ?

(Ответ: В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.)

19. Какой основной признак отличает кредитные организации от иных юридических лиц?

(Ответ: возможность на основании лицензии совершать банковские операции)

20. Какой государственный орган принимает решение о государственной регистрации кредитной организации?

(Ответ: Центральный банк РФ)

Критерии оценок:

Оценка «зачет» выставляется, если при прохождении тестирования обучающимся правильно даны ответы на не менее 40% тестовых заданий.

Оценка «незачет» выставляется, если при прохождении тестирования обучающимся правильно даны ответы на менее 40% тестовых заданий.

Критерии оценок:

| Оценка | Критерий оценки |
|-----------|---|
| Зачтено | Акт составлен правильно: аргументированно, ясно, самостоятельно, оформлен аккуратно, отражены его основные положения, правильно применены нормы законодательства. |
| Незачтено | Составленный акт содержит неясные положения, неаргументирован, написан несамостоятельно, оформлен небрежно, не отражены основные положения, неправильно применены нормы законодательства. |

Примерная тематика курсовых работ:

1. История становления и развития финансового права в России.
2. Теоретические аспекты к пониманию источника финансового права.
3. Современное состояние и перспективы развития науки финансового права.
4. Конституция Российской Федерации как источник финансового права.
5. Общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры Российской Федерации как источники финансового права.
6. Бюджетный кодекс Российской Федерации: основное содержание, структура.
7. Налоговый кодекс Российской Федерации: основное содержание, структура.

Для оценивания результатов обучения при написании курсовой работы используются следующие показатели:

- актуальность темы исследования;
- логичность изложенного материала;
- уровень проведенного исследования;
- соответствие требованиям к оформлению;
- качество устного доклада (при проведении публичной защиты).

Для оценивания результатов обучения при написании курсовой работы используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

| Критерии оценивания компетенций | Уровень сформированности компетенций | Шкала оценок |
|--|--------------------------------------|---------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> - Работа выполнена на актуальную тему; - Структура работы обоснованна, материал изложен логично и последовательно; - Уровень исследования очень высокий (очень высокая степень самостоятельности); - Качество оформления очень высокое (работа оформлена в полном соответствии с ГОСТом или имеются незначительные отклонения от ГОСТа); - Качество устного доклада очень высокое (при проведении публичной защиты). | Повышенный уровень | Отлично |
| <ul style="list-style-type: none"> - Работа выполнена на актуальную тему; - Структура работы обоснованна, материал изложен в основном логично и последовательно; - Уровень исследования высокий (высокая степень самостоятельности); - Качество оформления высокое (имеются незначительные нарушения и (или) отклонения от ГОСТа); - Качество устного доклада высокое, имеются недостаточно обоснованные и аргументированные выводы (при проведении публичной защиты). | Базовый уровень | Хорошо |
| <ul style="list-style-type: none"> - Работа выполнена на достаточно актуальную тему; - Структура работы обоснована, материал изложен не совсем логично и последовательно; - Уровень исследования средний (низкая степень самостоятельности); - Качество оформления среднее (имеются грубые нарушения и (или) отклонения от ГОСТа); - Качество устного доклада среднее, выступление с краткими или отсутствующими выводами (при проведении публичной защиты). | Пороговый уровень | Удовлетворительно |
| <ul style="list-style-type: none"> - Работа выполнена на недостаточно актуальную тему; - Структура работы необоснованна, материал изложен нелогично и непоследовательно; - Уровень исследования низкий (отсутствует самостоятельность); - Качество оформления низкое (имеются многочисленные грубые нарушения и (или) отклонения от ГОСТа); - Качество устного доклада низкое, фрагментарное выступление, в котором отсутствуют выводы (при проведении публичной защиты). | Недопустимый уровень | Неудовлетворительно |

Перечень практических заданий (ситуационных задач):

Пример ситуационной задачи:

1. За самовольную перепланировку квартиры на гр-на Соколова был наложен штраф. Также он должен уплатить штраф за нарушение им правил дорожного движения. За просрочку этим же гражданином уплаты налога на имущество физических лиц была взыскана пеня. При этом гр-н Соколов, будучи индивидуальным предпринимателем, просрочил исполнение своего обязательства по договору купли-продажи товара, в связи с чем его контрагент потребовал исполнить обязательство немедленно и заплатить пени за каждый день просрочки.

Какие виды правонарушений совершил гр-н Соколов и к каким видам ответственности его можно привлечь? Нормами каких отраслей права должны регулироваться указанные отношения? Что позволяет ограничивать финансовые правоотношения от административных и гражданских? Полный перечень задач находится на кафедре гражданского права и процесса в папке Фонды оценочных средств.

2. Гражданка Иванова, студентка 2-го курса юридического факультета, решила приобрести новый ноутбук. Однако собственных денежных средств у нее было недостаточно. Чтобы оплатить покупку, Иванова заняла на 6 месяцев недостающую сумму у однокурсника Романова, который согласился дать займы при условии, что Иванова поможет ему в подготовке к экзамену по финансовому праву.

Регулирует ли финансовое право возникшие между однокурсниками отношения? Свой ответ обоснуйте.

3. Гражданин Комков попал в ДТП. Получив справку об аварии, он обратился в страховую компанию «Регион» (где месяц назад он приобрел полис ОСАГО) для получения страхового возмещения.

Регулируют ли нормы финансового права выплаты, произведенные страховыми компаниями? Свой ответ обоснуйте.

Критерии оценок

| Оценка | Критерий оценки |
|-----------|---|
| Зачтено | Задача решена правильно: аргументированно, со ссылкой на теоретические положения, нормы законодательства, с использованием правоприменительной практики. |
| Незачтено | Задача решена неправильно: аргументирована частично, без ссылок на теоретические положения, нормы законодательства, без использования правоприменительной практики. |

20.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- Собеседование по экзаменационным билетам (билетам к зачету);
- Ситуационная задача.

Примерный перечень вопросов к экзамену:

1. Современная банковская система Российской Федерации
2. Понятие, предмет и метод банковского права.
3. Источники банковского права.
4. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
5. Правовой статус Центрального банка РФ.
6. Цели и задачи Центрального банка РФ.
7. Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ.
8. Компетенция Банка России.
9. Правовое положение территориальных учреждений ЦБ РФ.
10. Банк России как орган государственного управления.
11. Понятие «банковский надзор» и его формы. Полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и банковского надзора.
12. Полномочия ЦБ РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.
13. Содержание и основные направления денежно-кредитной политики.
14. Санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям.
15. Понятие и виды кредитных организаций.
16. Порядок создания банка.
17. Требования к уставному капиталу кредитной организации.
18. Понятие «банковские лицензии» и их виды. Отзыв лицензии.
19. Филиалы и представительства кредитных организаций.
20. Банковские операции и банковские сделки.
21. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.

23. Нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
24. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.
25. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
26. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций
27. Понятия «наличные деньги», «безналичные деньги (денежные средства)», «электронные деньги» и их правовая природа.
28. Перевод денежных средств и его правовая природа. Окончателность и безотзывность перевода денежных средств (перевода электронных денежных средств). Момент прекращения денежного обязательства.
29. Перевод электронных денежных средств.
30. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность банка по договору банковского счета.
31. Порядок расторжения договора банковского счета.
32. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации. Понятие и виды клиринга. Договор об оказании услуг платежного клиринга. Понятие и правовая природа неттинга.
33. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
34. Безналичные расчеты с участием физических лиц.
35. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
36. Виды договоров, применяемых в процессе осуществления безналичных расчетов. Договор банковского счета. Договор об использовании электронного средства платежа.
37. Порядок открытия банковских счетов. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
38. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность
39. Расчеты в порядке инкассо: понятие, виды, субъекты, механизм, ответственность. Понятие и виды акцепта.
40. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность. Соотношение понятий «расчеты платежными поручениями» и «перевод денежных средств».
41. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
42. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.
43. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
44. Понятие и принципы банковского кредитования.
45. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
46. Виды банковского кредитования. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Субординированный кредит.
47. Способы обеспечения кредитных ресурсов.
48. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.
49. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, выпуск сберегательных и депозитных сертификатов.
50. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Субъекты валютных операций.
51. Открытие и ведение уполномоченными банками валютных счетов и рублевых счетов нерезидентов. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации.
52. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.
53. Операции уполномоченных банков с наличной валютой. Обменные пункты.
54. Понятие и принципы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
55. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
56. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.
57. Понятие «кредитная история» и ее содержание. Порядок получения кредитного отчета.
58. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России.

Критерии и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на экзамене/зачете используются следующие показатели: знание учебного материала и владение понятийным аппаратом в области гражданского права; умение связывать теорию с практикой; умение иллюстрировать ответ примерами, фактами; умение применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям.

Для оценивания результатов обучения на экзамене используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Для оценивания результатов обучения на зачете используется – зачтено, не зачтено.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

| Критерии оценивания компетенций | Уровень сформированности компетенций | Шкала оценок |
|---|--------------------------------------|--------------|
| Обучающийся владеет основными знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; навыками логического аргументирования изложенного ответа. | Пороговый уровень | Зачтено |
| Обучающийся не владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет логически аргументировать ответ. | Недопустимый уровень | Не зачтено |

| Критерии оценивания компетенций | Уровень сформированности компетенций | Шкала оценок |
|---|--------------------------------------|---------------------|
| Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям | Повышенный уровень | Отлично |
| Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным правовым ситуациям | Базовый уровень | Хорошо |
| Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям | Пороговый уровень | Удовлетворительно |
| Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям | – | Неудовлетворительно |

20.3. Задания, рекомендуемые к использованию при проведении диагностических работ с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины