

Приложение № 6 к ОПОП высшего образования, направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы прикладного бакалавриата «Финансы и кредит»

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(АНО ВО МГЭУ)  
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.В.ДВ.05.02 «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**  
Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы прикладного бакалавриата «**Финансы и кредит**»

Формы обучения:	очная, заочная
Виды профессиональной деятельности:	расчетно-финансовая, банковская
Учебный год:	2019/2020



Нижний Новгород 2019

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(АНО ВО МГЭУ)  
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

УТВЕРЖДАЮ  
Директор НИ (Ф) АНО ВО МГЭУ  
 Е.Б. Жбаков  
«29» апреля 2019г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы  
бакалавриата **«Финансы и кредит»**

Формы обучения:	очная, заочная
Виды профессиональной деятельности:	расчетно-финансовая, банковская
Учебный год	2019/2020

Нижний Новгород 2019

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 экономика (уровень бакалавриата) от 12 ноября 2015 г. N1327;

- Приказом минобрнауки россии от 05.04.2017 № 301 «об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

- Учебными планами (очной и заочной форм обучения) по направлению подготовки 38.03.01 экономика.

Рабочая программа дисциплины «Банковское право». – Н. Новгород: НИ (ф) МГЭУ, 2019. – 32 с.

Разработчик:

Старший научный сотрудник,  
НИ(ф) АНО ВО МГЭУ к.э.н.,

доцент

\_\_\_\_\_  
*Должность, ученая степень, ученое звание*

  
\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
М.В. Огородова  
*И.О. Фамилия*

Рецензент:

Заведующий кафедрой  
гражданско-правовых дисциплин  
АНО ВО МГЭУ, к.ю.н., доцент

\_\_\_\_\_  
*Должность, ученая степень, ученое звание*

  
\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
И.С. Шульженко  
*И.О. Фамилия*

Рассмотрена на заседании кафедры права (протокол от 10.04.2019 № 9).

Заведующий кафедрой к.ю.н., доцент

  
\_\_\_\_\_

М.В. Балалаева

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи обучения по дисциплине .....	5
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся .....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	13
7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	13
7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	14
7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	21
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	22
10. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины .....	22
10.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Банковское право» для обучающихся.....	22
10.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе по дисциплине «Банковское право» для обучающихся.....	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем.....	26
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	27
13. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).....	28

## 1. Цели и задачи обучения по дисциплине

**Цель** обучения по дисциплине «Банковское право» – ознакомление с основными правилами правового регулирования деятельности кредитных организаций Российской Федерации.

**Задачи** изучения дисциплины «Банковское право»:

- 1) изучить правовое регулирование основных банковских операций;
- 2) рассмотреть практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций;
- 3) научиться квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством, толковать нормативные правовые акты по банковской деятельности;
- 4) овладеть терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Банковское право» направлен на формирование у обучающихся по программе высшего образования – программе бакалавриата – по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы прикладного бакалавриата «Финансы и кредит» профессиональных компетенций ПК-22; ПК-24.

Код и описание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине «Банковское право»
ПК-22 способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	<b>Знает:</b> устройство банковской системы Российской Федерации; правовое регулирование основных банковских операций
	<b>Умеет:</b> правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере
	<b>Владеет:</b> навыками применения норм банковского права в практической деятельности
ПК-24 способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	<b>Знает:</b> сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы
	<b>Умеет:</b> собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц
	<b>Владеет:</b> терминологией, применяемой в области правового

	регулирования банковской деятельности, навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков, проведения расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям
--	--

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.05.02 «Банковское право» является дисциплиной по выбору и реализуется в рамках вариативной части Блока I «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата.

Дисциплина «Банковское право» является промежуточным этапом формирования компетенции ПК-22 в процессе освоения ОПОП и изучается после таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Рынок ценных бумаг», «Страхование», «Бюджетная система РФ», «Бюджетная система зарубежных стран», «Банковское дело», «Финансовые рынки», «Международные финансовые рынки. Рынки золота», «Международные финансы», «Корпоративные финансы», «Финансовое право», предшествует прохождению производственной (преддипломной) практики (для выполнения выпускной квалификационной работы), также формирующих данную компетенцию.

Дисциплина «Банковское право» является завершающим этапом формирования компетенции ПК-24 в процессе освоения ОПОП, изучается после таких дисциплин как «Организация денежно-кредитного регулирования», «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски», «Финансовый менеджмент», «Управление финансовыми рисками», «Банковские риски», «Финансовые рынки», «Международные финансовые рынки. Рынки золота», «Финансовое право» и предшествует прохождению производственной (преддипломной) практики (для выполнения выпускной квалификационной работы), также формирующих данную компетенцию.

В качестве промежуточной аттестации по дисциплине предусмотрен экзамен в 8-м семестре у обучающихся в очной форме обучения, экзамен в 9-м семестре у обучающихся в заочной форме обучения, который входит в общую трудоемкость дисциплины.

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся

Согласно учебным планам общая трудоемкость дисциплины «Банковское право» составляет 6 зачетных единиц (216 часов).

#### Форма обучения - очная

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		8
<b>Контактная работа всего*, в том числе (час.):</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
лекции	36	36
практические занятия	36	36
<b>Самостоятельная работа *</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
Промежуточная аттестация - экзамен	<b>36</b>	36 экзамен
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

### Форма обучения - заочная

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		9
<b>Контактная работа всего*, в том числе (час.):</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
лекции	16	16
практические занятия	8	8
<b>Самостоятельная работа *</b>	<b>183</b>	<b>183</b>
контрольная работа	60	60
конспектирование первоисточников	60	60
решение задач, выполнение практических заданий на компьютере	63	63
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>9</b>	<b>9</b> Экзамен
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

\* для обучающихся по индивидуальному учебному плану количество часов контактной и самостоятельной работы устанавливается индивидуальным учебным планом.<sup>1</sup>

Для обучающихся в **очной и заочной формах** обучения дисциплина реализуется посредством контактной работы при проведении учебных занятий и включает проведение текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, а так же самостоятельной работы обучающихся. Учебный процесс в аудитории осуществляется в форме лекций и практических занятий. В лекциях раскрываются основные темы изучаемого курса, которые входят в рабочую программу. На практических занятиях более подробно изучается программный материал в плоскости отработки практических умений и навыков и усвоения тем.

При реализации дисциплины предусмотрена аудиторная контактная работа и внеаудиторная контактная работа посредством электронной информационно-образовательной среды МГЭУ.

---

<sup>1</sup> Примечание:

Для обучающихся по индивидуальному учебному плану - учебному плану, обеспечивающему освоение соответствующей образовательной программы на основе индивидуализации ее содержания с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося (в том числе при ускоренном обучении, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов).

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий**

**Тематический план для очной формы обучения**

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия,		
<b>8-й семестр</b>							
1	Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	20	8	4	4	12	ПК-22
2	Понятие и виды кредитных организаций	22	10	6/2*	4	12	ПК-22
3	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	24	10	4/2*	6/2*	14	ПК-22
4	Банковский вклад	24	10	4	6/2*	14	ПК-24
5	Банковский счет	24	10	6/2*	4/2*	14	ПК-24
6	Банковский кредит	22	8	4	4/2*	14	ПК-24
7	Способы обеспечения банковского кредита	22	8	4	4	14	ПК-24
8	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	22	8	4/2*	4	14	ПК-24
	<b>Экзамен</b>	<b>36</b>					ПК-22 ПК-24
	<b>Всего</b>	<b>216</b>	<b>72</b>	<b>36/8*</b>	<b>36/8*</b>	<b>108</b>	

\* Занятие проводится в активной и интерактивной формах

**Формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения**

№	Наименование разделов (тем), в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии	Образовательные технологии
1.	Лекция Тема № 2 Понятие и виды кредитных организаций	Интерактивная лекция
2.	Практическое занятие Тема № 3 Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Обсуждение доклада (проводится на основе заранее разработанного плана, по вопросам которого готовится вся учебная группа. Основными компонентами такого занятия



		являются: вступительное слово преподавателя, доклад обучающегося, вопросы докладчику, выступления обучающихся по докладу и обсуждаемым вопросам, заключение преподавателя)
3.	Практическое занятие Тема № 4 Банковский вклад	<i>Разбор конкретных ситуаций</i> (техника обучения, использующая описание правовых ситуаций, при которой обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них)
4.	Практическое занятие Тема № 5 Банковский счет	<i>Разбор конкретных ситуаций</i> (техника обучения, использующая описание правовых ситуаций, при которой обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них)
5.	Практическое занятие Тема № 6 Банковский кредит	Обсуждение доклада (проводится на основе заранее разработанного плана, по вопросам которого готовится вся учебная группа. Основными компонентами такого занятия являются: вступительное слово преподавателя, доклад обучающегося, вопросы докладчику, выступления обучающихся по докладу и обсуждаемым вопросам, заключение преподавателя)

### Тематический план для заочной формы обучения

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия		
<b>9-й семестр</b>							
1	Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности	25	3	2/1*	1/1*	22	ПК-22
2	Понятие и виды кредитных организаций	25	3	2/1*	1/1*	22	ПК-22
3	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	25	3	2	1	22	ПК-22
4	Банковский вклад	25	3	2	1	22	ПК-24
5	Банковский счет	26	3	2/1*	1/1*	23	ПК-24
6	Банковский кредит	27	3	2	1	24	ПК-24
7	Способы обеспечения банковского кредита	27	3	2	1	24	ПК-24

8	Операции с кредитными ценными бумагами	27	3	2/1*	1/1*	24	ПК-24
9	Экзамен	9					
	<b>Всего</b>	<b>216</b>	<b>24</b>	<b>16/4*</b>	<b>8/4*</b>	<b>183</b>	

\* Занятие проводится в активной и интерактивной формах

## 5.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам

### Тема 1. Понятие и содержание правового регулирования банковской деятельности (ПК-22)

Понятие правового регулирования банковской деятельности, его место в системе российского права.

Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковской деятельности.

Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок.

Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. Отграничение банковского права от смежных отраслей права.

**Вопрос на самостоятельное изучение:** Банковское право как наука и учебная дисциплина.

### Тема 2. Понятие и виды кредитных организаций (ПК-22)

Сущность банка с позиций его исторического развития. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации.

Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги. Порядок и этапы создания кредитной организации. Требования к учредителям кредитной организации. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации и их заместителей. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации.

Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями. Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления. Ликвидация кредитной организации.

**Вопрос на самостоятельное изучение:** История возникновения банков в России и за рубежом.

### Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (ПК-22)

Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России.

Организация Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России.

Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.

**Вопрос на самостоятельное изучение:** Органы управления Банка России. Председатель Центрального банка РФ, Совет директоров Центрального банка РФ. Национальный банковский совет и его полномочия.

#### **Тема 4. Банковский вклад (ПК-24)**

Многозначность термина «депозит». Депозитные операции швейцарских банков. Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву. Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной организации, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов.

Право на привлечение денежных средств во вклады. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Элементы договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.

Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов.

Правовая природа договора банковского вклада.

**Вопрос на самостоятельное изучение:** Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности начисления и выплаты процентов по депозитным (сберегательным) сертификатам.

#### **Тема 5. Банковский счет (ПК-24)**

Соотношение понятий «договор банковского счета» и «счет бухгалтерского учета». Банковские и внутрибанковские счета. Виды банковских счетов.

Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета.

Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Дистанционное банковское обслуживание. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.

Расторжение договора банковского счета и порядок исключения счета бухгалтерского учета из Книги регистраций открытых счетов.

**Вопрос на самостоятельное изучение:** Правовой режим банковской тайны.

#### **Тема 6. Банковский кредит (ПК-24)**

Понятие «банковский кредит» и его виды. Особенности потребительского кредитования. Синдицированные и субординированные кредиты. Кредитная линия. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству.

Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора. Правовая природа кредитного договора.

Создание кредитными организациями резервов на возможные потери. Понятие и содержание кредитной истории.

Правовое положение бюро кредитных историй. Правовое положение центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов.

**Вопрос на самостоятельное изучение:** Классификация ссуд по Положению ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности».

### **Тема 7. Способы обеспечения банковского кредита (ПК-24)**

Понятие «способы обеспечения кредита» и их виды. Залог как основной способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве.

Порядок обращения взыскания на движимое имущество.

Порядок реализации движимого имущества в банковской практике. Правовые проблемы залога движимого имущества в банковском праве. Поручительство как личный способ обеспечения банковского кредита. Правовые проблемы поручительства в банковском праве. Банковская гарантия как личный способ обеспечения кредита.

Нетипичные способы обеспечения банковского кредита. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.

**Вопрос на самостоятельное изучение:** Виды банковских гарантий. Страхование как способ обеспечения банковского кредита.

### **Тема 8. Операции кредитных организаций с ценными бумагами (ПК-24)**

Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг: правовая природа и экономическая сущность ценной бумаги как товара особого рода. Ликвидность ценной бумаги, номинальная цена ценной бумаги, рыночная цена (курс) ценной бумаги, доходность ценной бумаги.

Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссионные операции кредитных организаций. Процедура эмиссии. Эмиссия кредитными организациями акций. Эмиссия кредитными организациями облигаций.

Правовая регламентация инвестиционных операций кредитных организаций. Депозитарные расписки в банковской практике. Андеррайтинг. Операции РЕПО. Операции кредитных организаций с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России. Операции кредитных организаций с ипотечными облигациями. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг по российскому законодательству.

Виды профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Лицензирование профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Выпуск российскими кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов: порядок и условия. Операции кредитных организаций с ипотечными сертификатами участия. Операции кредитных организаций с иными ценными бумагами.

**Вопрос на самостоятельное изучение:** Виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.

## **6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубленное изучение разделов и тем рабочей программы и предполагает изучение литературных источников, выполнение домашних заданий и контрольных работ, проведение исследований разного характера. Работа основывается на анализе материалов, публикуемых в интернете, а также реальных фактов, личных наблюдений.

Самостоятельная работа обучающегося над усвоением материала по учебной дисциплине может выполняться в читальном зале МГЭУ посредством использования электронной библиотеки и ЭИОС МГЭУ. Содержание и количество самостоятельной работы обучающегося определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами и указаниями преподавателя.

Также самостоятельная работа включает подготовку и анализ материалов по темам пропущенных занятий.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время включает:

- 1) работу с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций;
- 2) изучение учебной и научной литературы;
- 3) поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание доклада, исследовательской работы по заданной проблеме;
- 4) выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- 5) подготовку к практическим занятиям;
- 6) подготовку к экзамену.

№ п/п	Вид учебно-методического обеспечения
1.	Общие методические рекомендации по изучению дисциплины «Банковское право» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.
2.	Методические рекомендации по самостоятельной работе и выполнению контрольных работ по дисциплине «Банковское право» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.
3.	Комплекс заданий для текущего контроля успеваемости и критерии оценки выполнения заданий.
4.	Задания для промежуточной аттестации по дисциплине и критерии оценки уровня сформированности компетенции.

## **7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Порядок, определяющий процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций, определен в Положении о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в АНО ВО МГЭУ и институтах (филиалах).

### **7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

**Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП** прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе государственной итоговой аттестации.

Дисциплина «Банковское право» является промежуточным этапом формирования компетенции ПК-22 в процессе освоения ОПОП и изучается после таких дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Рынок ценных бумаг», «Страхование», «Бюджетная система РФ», «Бюджетная система зарубежных стран», «Банковское дело», «Финансовые рынки», «Международные финансовые рынки. Рынки золота», «Международные финансы», «Корпоративные финансы», «Финансовое право», предшествует прохождению производственной (преддипломной) практики (для выполнения выпускной квалификационной работы), также формирующих данную компетенцию.

Дисциплина «Банковское право» является завершающим этапом формирования компетенции ПК-24 в процессе освоения ОПОП, изучается после таких дисциплин как «Организация денежно-кредитного регулирования», «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски», «Финансовый менеджмент», «Управление финансовыми рисками», «Банковские риски», «Финансовые рынки», «Международные финансовые рынки. Рынки золота», «Финансовое право» и предшествует прохождению производственной (преддипломной) практики (для выполнения выпускной квалификационной работы), также формирующих данную компетенцию.

В качестве промежуточной аттестации по дисциплине предусмотрен экзамен, который входит в общую трудоемкость дисциплины.

**В процессе изучения дисциплины компетенции также формируются поэтапно.** Основными этапами формирования компетенций ПК-22; ПК-24 при изучении дисциплины «Банковское право» является последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение обучающимися необходимыми дескрипторами (составляющими) компетенций. Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины «Банковское право» предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам (разделам) дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – зачет с оценкой.

Итоговая оценка уровня сформированности компетенций ПК-22; ПК-24 определяется в период государственной итоговой аттестации.

## **7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

На этапе текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине «Банковское право» показателями оценивания уровня сформированности компетенций являются результаты тестирования.

### **Критерии оценки результатов тестирования и выполнения контрольных работ по дисциплине «Банковское право»**

<b>% верных решений (ответов)</b>	<b>Шкала оценивания</b>
41-56	5 – «Отлично»
30-40	4 – «Хорошо»

12-29	3 – «Удовлетворительно»
0-12	2 – «Неудовлетворительно»

На этапе промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» показателями являются результаты обучения по дисциплине (знает, умеет, владеет).

<b>Показатели оценивания компетенций</b>	
<b>ПК-22</b>	
<b>Знает:</b> устройство банковской системы Российской Федерации; правовое регулирование основных банковских операций	
<b>Умеет:</b> правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере	
<b>Владеет:</b> навыками применения норм банковского права в практической деятельности	
<b>ПК-24</b>	
<b>Знает:</b> сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы	
<b>Умеет:</b> собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами; применять на практике принципы построения взаимоотношений предприятий с банками; анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков; вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов — юридических и физических лиц	
<b>Владеет:</b> терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности, навыками оценки кредитоспособности заемщиков; навыками анализа деятельности коммерческих банков, проведения расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям	

### Шкала оценивания, в зависимости от уровня сформированности компетенций

<b>Уровень сформированности компетенций</b>			
<b>«недостаточный»</b> Компетенции не сформированы.	<b>«пороговый»</b> Компетенции сформированы.	<b>«продвинутой»</b> Компетенции сформированы.	<b>«высокий»</b> Компетенции сформированы.
Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка

<b>Описание критериев оценивания</b>			
<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- существенные пробелы в знаниях учебного материала;</li> <li>- допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий;</li> <li>- непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета;</li> <li>- отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины;</li> <li>- отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности.</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знания теоретического материала;</li> <li>- неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов;</li> <li>- неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы;</li> <li>- недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала;</li> <li>- твердые знания теоретического материала.</li> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития;</li> <li>- правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы;</li> <li>- умение решать практические задания, которые следует выполнить;</li> <li>- владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам.</li> </ul> <p>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала;</li> <li>- полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий;</li> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории;</li> <li>- логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора;</li> <li>- умение решать практические задания;</li> <li>- свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.</li> </ul>
<b>Оценка «неудовлетворитель- но»</b>	<b>Оценка «удовлетворитель- но»</b>	<b>Оценка «хорошо»</b>	<b>Оценка «отлично»</b>

### Оценочный лист результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции на данном этапе / оценка
ПК-22	
ПК-24	
Оценка по дисциплине	

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, навыки).

Оценка «отлично» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3 до 3,4.



Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если хотя бы одна из компетенций, закрепленных за дисциплиной, сформирована на уровне ниже «порогового».

### **7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций<sup>2</sup>**

#### **Примерный комплект заданий для текущего контроля успеваемости**

##### **Типовые задания для тестирования (ПК-22; ПК-25)**

1. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права
  - a. Нет, не являются
  - b. Являются, если они не противоречат действующему законодательству
  - c. Да, являются.
  
2. Структура банковской системы России
  - a. Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков
  - b. Банковская система РФ включает в себя ЦБ РФ, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.
  
3. Особенность правового статуса Банка России
  - a. Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков
  - b. Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.
  
4. При формировании уставного капитала банка могут быть использованы бюджетные средства
  - a. Могут быть использованы бюджетные средства.
  - b. Нет, не могут быть использованы бюджетные средства.
  
5. При создании представительства и/или филиала следует ли оплачивать банку сбор?
  - a. Сбор банком оплачивается при создании филиала.
  - b. Сбор Банком оплачивается при создании представительства и филиала.
  - c. Сбор Банком оплачивается при создании представительства.
  
6. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?
  - a. Банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
  - b. Банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
  - c. Банкам запрещено заниматься производственной и страховой деятельностью.

---

<sup>2</sup> Оценочные материалы в полном объеме разработаны и утверждены кафедрой, реализующей данную дисциплину, являются составной частью ОПОП.

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

- a. Да, является.
- b. Нет, не является

8. Понятие и признаки банка

a. Банк – юридическое лицо, которое создается для извлечения прибыли как основной цели деятельности, действует на основании лицензии Банка России, такими видами деятельности, как производственная, торговая и страховая, запрещено заниматься Банку

b. Банк – юридическое лицо, которое создается без цели извлечения прибыли.

9. Небанковские кредитные организации

a. кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;

b. организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

10. Предоставление кредита является активной операцией банка или пассивной

- a. Является активной операцией
- b. Является пассивной операцией

11. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России?

- a. Да, является
- b. Нет, не является.

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

a. Да, может быть заключен с гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица

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

13. Вправе ли банк отказать клиенту в заключение договора банковского счета?

a. Да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание

b. Нет, Банк не имеет права отказывать в заключение договора банковского счета обратившемуся клиенту.

14. Виды банковских вкладов

- a. до востребования, срочный, депозитный;
- b. до востребования, срочный..

15. Договор банковского вклада является реальным договором?

- a. Нет, не является
- b. Да, является.

16. Может ли в пользу третьих лиц быть открыт банковский вклад?

- a. Нет, не может
- b. Да, может.

17. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?

- a. Да может, если данное условие предусмотрено в договоре
- b. Нет, договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию банка.

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

- a. Да, может.
- b. Нет, не может.

19. Понятие банковской тайны

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

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

20. К правовым основам существования договора банковского вклада относятся:

- a. ФЗ «О ЦБ РФ»;
- b. Гражданский кодекс РФ.

21. Вправе выдавать банковскую гарантию

- a. кредитное учреждение
- b. страховая организация
- c. кредитное учреждение и страховая организация

22. Относятся к небанковским кредитным организациям

- a. частные пенсионные фонды
- b. ломбарды
- c. страховые компании
- d. организации инкассации

23. Являются односторонними сделками

- a. открытие счета депо
- b. дарение ценных бумаг
- c. оформление доверенности

24. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента, называется:

- a. вексель
- d. облигация
- e. депозитный (сберегательный) сертификат
- f. инвестиционный пай

25. Гражданскому кодексу в отношении ценных бумаг противоречит подтверждение

- a. передача прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя в виде вручения ценной бумаги

- b. передача прав по именной ценной бумаге в порядке, установленном для уступки права требования
- c. передача права по ордерной ценной бумаге путем совершения передаточной надписи (цессии)

26. Документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в нем количество ценных бумаг, является

- a. сертификатом ценной бумаги
- b. выпиской из реестра владельцев ценных бумаг
- c. выпиской со счета депо
- d. решением о выпуске ценных бумаг

27. Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации не должен превышать

- a. 20 %
- b. 50 %
- c. 10 %

28. Должно быть оплачено в течение одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации

- a. 50% уставного капитала
- b. 75% уставного капитала
- c. 100% уставного капитала

29. Первый Государственный банк в России был создан в

- a. 1817 г.
- b. 1860 г.
- c. 1894 г.

30. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации в течение

- a. одного года
- b. трех лет
- c. двух лет

### **Примерный комплект заданий для промежуточной аттестации успеваемости**

По решению кафедры и при наличии соответствующих материалов в базе «Федерального интернет-экзамена в сфере профессионального образования.» (ФЭПО) промежуточная аттестация может проводиться в форме интернет-экзамена ФЭПО. ФЭПО представляет собой компьютерное тестирование обучающихся университета с использованием среды «Интернет» в режиме «онлайн».

Федеральный интернет-экзамен в сфере профессионального образования позволяет реализовывать диагностическую технологию внешнего оценивания компетенций на всём пути освоения содержания программ обучения, что особенно важно при реализации компетентностного подхода, основанного на формировании и развитии компетенций.

Экзамен проводится по билетам, которые включают в себя теоретические вопросы и практические задания.

Теоретические вопросы для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности знаний, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования.

Практические задания для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности умений и навыков, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования. Практические задания экзаменационного билета формируются из заданий, представленных в разделе оценочных материалов для текущего контроля успеваемости.

### **Материалы и вопросы для подготовки к экзамену (ПК-22; ПК-25)**

#### Структура экзаменационного билета:

- 1. Теоретический вопрос (ПК-22).**
- 2. Теоретический вопрос (ПК-25).**
- 3. Практическое задание (ПК-22; ПК-25).**

#### **➤ Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Предмет правового регулирования банковской деятельности. ПК-22
2. Банковские правоотношения. ПК-22
3. Источники правового регулирования банковской деятельности. ПК-22
4. Принципы правового регулирования банковской деятельности. ПК-22
5. Принцип свободы банковской деятельности. ПК-22
6. Принцип двухуровневого построения банковской системы РФ. ПК-22
7. Принцип сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправления. ПК-22
8. Принцип специальной правоспособности кредитной организации. ПК-22
9. Основные понятия в банковском праве («кредитная организация», «банк», «кредит», «банковская система»). ПК-22
10. Лицензирование в банковской сфере. ПК-22
11. Виды кредитных организаций. ПК-22
12. Государственная регистрация кредитных организаций. ПК-22
13. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций. ПК-22
14. Банковские операции. ПК-22
15. Банковские сделки. ПК-22
16. Правовой статус Центрального банка РФ. ПК-22
17. Управление Центральным банком РФ. ПК-22
18. Правовой статус Национального банковского совета. ПК-22
19. Совет директоров и Председатель Центрального банка РФ. ПК-22
20. Инструменты денежно-кредитного регулирования Центрального банка РФ. ПК-22
21. Надзорные функции Центрального банка России. ПК-22
22. Банковская информация и обеспечение банковской тайны. ПК-22
23. Банковская тайна. ПК-22
24. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной. ПК-22
25. Понятие и элементы договора банковского счета. ПК-22
26. Списание денежных средств со счета. ПК-22
27. Расторжение договора банковского счета. ПК-25
28. Юридическое оформление счетов организаций и индивидуальных предпринимателей в банке. ПК-25
29. Правовые основы кредитования дебиторской задолженности. ПК-25
30. Учет векселей как форма кредитования дебиторской задолженности. ПК-25
31. Форфейтинг как кредитование дебиторской задолженности. ПК-25
32. Элементы кредитования в договорах факторинга и лизинга. ПК-25
33. Понятие и элементы кредитного договора. ПК-25
34. Содержание кредитного договора. ПК-25
35. Ответственность сторон кредитного договора. ПК-25
36. Понятие и элементы договора банковского вклада. ПК-25

37. Виды договоров банковского вклада. Проценты на вклад. ПК-25
38. Банковские расчетные правоотношения. ПК-25
39. Расчеты платежными поручениями, по инкассо. ПК-25
40. Расчеты по аккредитиву и чеками ПК-25

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) Основная литература

1. Банковское право : учебник / В.С. Белых, под ред. — Москва : Проспект, 2014. — 696 с. /ЭБС Book.ru. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.book.ru/book/906268/view2/1>
- Ермаков А. С. Банковское право. Конспект лекций: учебное пособие. — Москва : Проспект, 2015. — 224 с. /ЭБС Book.ru. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.book.ru/book/916783/view2/1>

### б) Дополнительная

1. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, С.М. Зырянов и др. ; под ред. С.Н. Бочарова, И.Ш. Килясханова. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - (Dura lex, sed lex). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02313-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573>
2. Эриашвили Н.Д. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 519 с. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01874-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752>

## 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

### а) электронные образовательные ресурсы (ЭОР):

- Российское образование. Федеральный образовательный портал - Режим доступа: [www.edu.ru](http://www.edu.ru);
- Министерство образования и науки Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://mon.gov.ru>;
- Научная педагогическая библиотека им. К.Д. Ушинского [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gnpbu.ru>;
- Российская государственная библиотека [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rsl.ru>.

### б) электронно-библиотечные системы (ЭБС):

№ п/п	Дисциплина	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность/срок действия договора
1.	Банковское право	<a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС)	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ Договор 18491246 срок действия с 14.03.2018-13.03.2019 Договор №18495243

				срок действия с 08.02.2019 – 08.02.2020
2.	Банковское право	<a href="http://www.biblioclub.ru">www.biblioclub.ru</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ Договор №042-03/2018 срок действия с 15.03.2018-18.03.2019 Договор №12-01/2019 срок действия с 15.01.2019 – 18.03.2020

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам:

<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a>	Университетская информационная система РОССИЯ
<a href="http://www.gks.ru/">http://www.gks.ru/</a>	Федеральная служба государственной статистики
<a href="http://diss.rsl.ru/?menu=disscatalog/">http://diss.rsl.ru/?menu=disscatalog/</a>	портал Электронная библиотека: диссертации
<a href="http://economy.gov.ru/minec/main">http://economy.gov.ru/minec/main</a>	Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
<a href="https://m.minfin.ru/ru/">https://m.minfin.ru/ru/</a>	Сайт Министерства финансов Российской Федерации
<a href="http://minpromtorg.gov.ru/">http://minpromtorg.gov.ru/</a>	Сайт Министерства промышленности и торговли Российской Федерации
<a href="https://rosmintrud.ru/">https://rosmintrud.ru/</a>	Сайт Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации
<a href="http://www.mnr.gov.ru/">http://www.mnr.gov.ru/</a>	Сайт Министерства природных ресурсов и экологии Российской Федерации
<a href="http://www.fedsfm.ru/">http://www.fedsfm.ru/</a>	Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
<a href="https://fas.gov.ru/">https://fas.gov.ru/</a>	Сайт Федеральной антимонопольной службы
<a href="http://www.gks.ru/">http://www.gks.ru/</a>	Сайт Федеральной службы государственной статистики

## 10. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

### 10.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Банковское право» для обучающихся

Успешное овладение содержанием дисциплины «Банковское право» предполагает выполнение обучаемыми ряда рекомендаций.

Необходимо ориентироваться на приобретение профессиональных компетенций, определенных Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования.

Следует внимательно изучить материалы, характеризующие дисциплину и определяющие целевую установку, а также рабочую программу дисциплины.

Следует ясно представлять цель освоения учебной дисциплины. Также необходимо уметь слушать и конспектировать лекции, на которых приводятся новейшие данные; систематически посещать практические занятия; отчитываться перед преподавателем за пропущенные занятия.

Необходимо готовиться и активно участвовать в интерактивных занятиях, требующих активной устной коммуникации, оцениваемой преподавателем.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе интерактивных форм проведения занятий с целью формирования профессиональных навыков обучающихся. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающийся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации.

Основными видами учебной работы являются лекции, практические занятия, групповое обсуждение области применения полученных знаний в контексте специфических задач, решаемых преподавателем и обучающимися. Кроме того, важно пользоваться индивидуальными консультациями, которые осуществляет преподаватель непосредственно в процессе решения учебных задач, а также посредством электронной информационной образовательной среды МГЭУ.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции.

**Лекция** – систематическое, последовательное изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера. В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену. Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы по лекции подытоживают размышления преподавателя по учебным вопросам. Формулируются они кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

В ходе подготовки к **практическим занятиям** необходимо ознакомиться с содержанием конспекта лекций, разделами учебников и учебных пособий, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях.



Успешное изучение курса требует активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Кроме того, нужно быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении, выполнению разноуровневых заданий различного характера.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по заданиям тестового контроля.

Для успешного обучения необходимо иметь подборку литературы, достаточную для изучения дисциплины. Список основной литературы и источников предлагается в рабочей программе дисциплины.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

- а) основная литература – учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- б) дополнительная литература – монографии, сборники научных статей, публикации в научных журналах;
- в) справочная литература – энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат информатики и информационных технологий.

В ходе практических занятий приобретаются навыки, необходимые для служебной деятельности финансиста. При этом используются средства современных информационных технологий для работы на персональном компьютере и в компьютерных сетях. Необходимо соблюдать правила техники безопасности и защиты информации.

## **10.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе по дисциплине «Банковское право» для обучающихся**

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем определяется учебным планом.

Самостоятельная работа обучающегося над усвоением учебного материала по дисциплине может выполняться в аудиториях для самостоятельной работы (читальном зале Университета, компьютерном классе), а также в домашних условиях. Содержание и количество самостоятельной работы обучающегося определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, практическими заданиями и указаниями преподавателя.

### ***Самостоятельная работа может включать:***

- 1) работу с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций;
- 2) изучение учебной и научной литературы;
- 3) поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание доклада, исследовательской работы по заданной проблеме;
- 4) выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- 5) подготовку к практическим занятиям;
- 6) подготовку к экзамену.

### **Работа с литературой**

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета,

статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода. Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Необходимо составлять опорные конспекты.

**Конспект оформляется по определенной форме:**

Название источника с выходными данными

Рассматриваемая тема/проблема	Конспективный текст по теме/проблеме	Страница(ы)	Вопросы к тексту по рассматриваемой теме/проблеме

Конспекты проверяются преподавателем и могут стать основой для беседы на практическом занятии или для выполнения какого-либо задания в ходе практикума.

Подобного рода работа также может предполагать подготовку реферата, доклада или сообщения, которые заслушиваются на занятии и могут служить материалом для организации групповой дискуссии и других интерактивных форм обучения.

Самоподготовка предусматривает общение с преподавателем для получения консультаций по сложным для понимания вопросам и логике их изучения. Консультации преподаватель проводит как в очной форме, так и в сетевом режиме, используя сеть Internet.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем.

**Методические рекомендации по самостоятельному освоению пропущенных тем дисциплины**

Преподаватель называет обучающемуся даты пропущенных занятий и количество пропущенных учебных часов.

Форма отработки обучающимся пропущенного занятия выбирается преподавателем.

На отработку занятия обучающийся должен явиться согласно расписанию консультативных часов преподавателя, которое имеется на кафедре.

При себе обучающийся должен иметь выданное ему задание и отчет по его выполнению.

Отработка обучающимися *пропущенных лекций* проводится в следующих формах:

- 1) самостоятельное написание обучающимся краткого реферата по теме пропущенной лекции с последующим собеседованием с преподавателем;
- 2) самостоятельное написание обучающимся конспекта лекции с последующим собеседованием с преподавателем.

Как правило, отработка пропущенной лекции должна быть осуществлена до рубежного тестирования по соответствующей теме учебной программы.

Отработка обучающимися пропущенного *практического/семинарского занятия* проводится в следующей форме:

- самостоятельная работа обучающимся над вопросами *семинара* с кратким их конспектированием или схематизацией с последующим собеседованием с преподавателем.

Если пропущено *практическое занятие*, то оно отрабатывается одним из следующих способов:

- обучающийся посещает практическое занятие по этой же теме с обучающимися другой учебной группы,
- обучающийся приходит на практическое занятие по пропущенной теме в специально выделенное для этого время; он самостоятельно выполняет практическую работу и отвечает на вопросы преподавателя.

Пропущенные практические занятия должны отрабатываться своевременно, до рубежного контроля (контрольная аттестация) по соответствующему разделу учебной дисциплины.

Преподаватель, согласно графику консультативных часов, принимает отработку пропущенного занятия у обучающихся, делает соответствующую отметку. Отработка засчитывается, если обучающийся демонстрирует зачетный уровень теоретической осведомленности по пропущенному материалу. Обучающемуся, получившему незачетную оценку, отработка не засчитывается.

Зачетный уровень теоретической осведомленности заключается в том, что обучающийся свободно оперирует терминологией, которая рассматривалась на занятии, которое подлежит отработке, отвечает развернуто на вопросы, подкрепляя материал примерами.

Обучающиеся допускаются к экзамену по дисциплине при условии отработки всех занятий, предусмотренных учебным планом данного семестра по данной дисциплине. Обучающемуся, имеющему право на свободное посещение занятий, выдается график индивидуальной работы, согласованный на кафедрах и утвержденный деканом факультета.

#### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем.**

В процессе реализации образовательной программы при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Банковское право» применяются следующие информационные технологии:

- 1) презентационные материалы (слайды по всем темам лекционных и практических занятий);
- 2) доступ в Электронно-библиотечную систему (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru);
- 3) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

#### **Обучающимся МГЭУ обеспечена возможность свободного доступа в электронную информационную образовательную среду (ЭИОС).**

Электронная информационно-образовательная среда - это совокупность электронных информационных и образовательных ресурсов, информационных и телекоммуникационных технологий и средств, обеспечивающих освоение обучающимися образовательных программ. ЭИОС МГЭУ обеспечивает:

- а) доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочей программе;
- б) фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;
- в) проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

г) формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;

д) взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и/или асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;

е) демонстрацию дидактических материалов дисциплины через LCD-проектор;

ж) доступ к программам текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации: «Тестер знаний» и Интернет-тренажеры в сфере образования (<http://www.i-exam.ru>).

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих

### **Программное обеспечение:**

1. Ежегодно обновляемое лицензионное ПО  
MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.  
Microsoft Office 2007.

Dr. Web (версия 11.00).

2. Свободно распространяемое ПО

7-Zip

K-Lite Codec Pack

Adobe Reader

### ***Информационно-справочные системы:***

Информационно-справочная система «Консультант Плюс» – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Занятия, текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация по данной дисциплине проводятся в учебных аудиториях для занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Данные учебные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Типовая комплектация таких аудиторий состоит из комплекта мебели для обучающихся и преподавателя, доски маркерной/для мела, инструкции пожарной безопасности, огнетушителя. Занятия лекционного типа проводятся в аудиториях, оснащённых стационарным или переносным мультимедийным оборудованием.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (презентации по темам интерактивных лекций и практических занятий), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i5-2100), блок управления оборудованием. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в

удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения отдельных корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение:

MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.

Microsoft Office 2007.

7-Zip Свободно распространяемое ПО.

K-Lite Codec Pack Свободно распространяемое ПО.

Dr. Web (версия 11.00).

Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО.

Типовая комплектация аудитории, оснащённой переносным мультимедийным оборудованием состоит из: комплекта мебели для обучающихся и преподавателя, доски маркерной/для мела, инструкции пожарной безопасности, огнетушителя, переносного мультимедийного (компьютерного) оборудования (ноутбука, проектора, колонок). Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение:

MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.

Microsoft Office 2007.

7-Zip Свободно распространяемое ПО.

K-Lite Codec Pack Свободно распространяемое ПО.

Dr. Web (версия 11.00).

Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО.

Качественный и количественный состав оборудования определяется спецификой данной дисциплины и имеет своё отражение в справе о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата (Приложение 12)

Также предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для организации *самостоятельной работы* обучающихся используется:

- библиотечный фонд вуза, расположенный по адресу: шоссе Сормовское,20 (каб. №522);
- читальный зал, учебная аудитория для самостоятельной работы, для курсового проектирования №520.

Доска 3-х элем. меловая (1 шт.). Стол уч. м/к (3 шт.). Стол письм. дер. (8 шт.). Стол компьют. 90x72 (18 шт.). Стул «Сатурн» сер. (36 шт.). Трибуна метал.(1 шт.). Стеллаж м/к корич. 900x320x1900 (1 шт.).

**Компьютеры для обучающихся** ПК Dual-Core E5300 2.6GHZ (19 шт.) с выходом в Интернет и ЭИОС; монитор Samsung Sync Master E1920NR (19 шт.); мышь компьютерная (19 шт.); клавиатура (19 шт.); колонки компьютерные (1 шт.); проектор Epson EB-X14G (1 шт.); экран настенный 180x180 (1 шт.).

**Программное обеспечение:** MS Windows XP, MS Office 2007 лицензия №48131620. Дата выдачи лицензии: 22.02.2011. Срок действия лицензии: бессрочно. Dr. Web (версия 11.00) лицензия №G6SS-D3BK-7TA2-XS96. Дата выдачи лицензии: 11.05.2018. Срок действия лицензии: 1 год.

Информационно-справочная система:

«Консультант Плюс».

### **13. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;

- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества;

- создание возможности для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников – например, так, чтобы лица с нарушением слуха получали информацию визуально, с нарушением зрения – аудиально;

- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счет альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;

- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, выступлений с докладами и защитой выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;

- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ОВЗ форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи: зачет и экзамен, проводимые в письменной форме, - не более чем на 90 мин., проводимые в устной форме – не более чем на 20 мин.,

- продолжительность выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 мин.

Университет устанавливает конкретное содержание рабочих программ дисциплин и условия организации и проведения конкретных видов учебных занятий, составляющих контактную работу обучающихся с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (при наличии факта зачисления таких обучающихся с учетом конкретных нозологий).

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ  
рабочей программы дисциплины  
«Банковское право»

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_) и одобрена на заседании Совета Института (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_) для исполнения в 20\_\_–20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_) и одобрена на заседании Совета Института (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_) для исполнения в 20\_\_–20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_) и одобрена на заседании Совета Института (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_) для исполнения в 20\_\_–20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы и фамилия)

ОГОРОВОДА МАРИНА ВИКТОРОВНА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

**Направление подготовки**  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы  
бакалавриата «**Финансы и кредит**»

Печатается в авторской редакции

Корректор

Афиногенова Е.В.

---

НИ (ф) МГЭУ, Нижний Новгород, 603074, шоссе Сормовское, д. 20