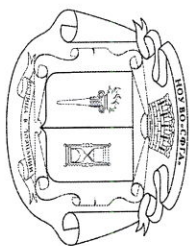


РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Негосударственное образовательное учреждение
высшего образования
«Столичная финансово-гуманитарная академия»
(НОУ ВО «СФГА»)



Факультет ПСИХОЛОГИИ, ПЕДАГОГИКИ И ПРАВА
Кафедра Государственно-правовых дисциплин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА дисциплины

Банковское право России и зарубежных стран

(наименование дисциплины (модуля))

ФТД.1

(код дисциплины (модуля))

Направление подготовки: **40.04.01 (030900.68) – ЮРИСПРУДЕНЦИЯ**

Программа «Гуманитарное, семейное, международное частное право»

Квалификация (степень) выпускника: **МАГИСТР**

(бакалавр/ магистр/ специалист)

Форма обучения: **ЗАОЧНАЯ**

МОСКВА
2015г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор по учебной работе
НОУ ВО «СФГА»
В.З. Юсупов
14 октября 2015 г.

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) составляется в соответствии с:
- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция» (квалификация «магистр»), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1763 от 14.12.2010 г.

- приказом Минобрнауки России от 09.12.2013 № 1567 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специализитета, программам магистратуры» (зарегистрирован Минюстом России 31.02.2014, регистрационный № 31402);

- учебным планом направления подготовки 030900.68 «Юриспруденция», утвержденным ректором Негосударственного образовательного учреждения высшего образования «Столичная финансово-гуманитарная академия», профессором В. В. Грачевым 14.10.2015 г. (протокол Ученого совета вуза №3).

Составитель (и): Куракин Алексей Валентинович, д.ю.н., профессор _____
(фамилия, имя отчество, должность, ученая степень, ученая звание)

Рабочая программа дисциплины (модуля) утверждена на заседании кафедры государственного-правовых дисциплин _____
(наименование обеспечивающей кафедры)

«14» октября 2015 г. протокол №2

Заведующий кафедрой _____

(подпись)

/Красенкова Е.В.
Ф.И.О.

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) СООТВЕТСТВЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В соответствии с требованиями п. 7.2. Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки **030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1763 от 14.12.2010г., при разработке основной образовательной программы (далее – ООП) магистратура определены возможности **Негосударственного образовательного учреждения высшего образования «Столичная финансово-гуманитарная академия»** в формировании социальности, самоорганизации и самоуправления, системно-деятельностного взаимодействия, самоорганизации и самоуправления, компетенций социального взаимодействия, сформирована социкультурная среда, созданы условия, необходимые для всестороннего развития личности обучающегося.

Вуз способствует развитию социально-воспитательного компонента учебного процесса, включая развитие студенческого самоуправления, участие обучающихся в работе общественных организаций, спортивных и творческих клубов, научных студенческих обществ.

Процесс изучения конкретной учебной дисциплины: **«Банковское право России и зарубежных стран»** направлен на формирование следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

- осознанием социальной значимости своей будущей профессии, проявлением нетерпимости к коррупционному поведению, уважительным отношением к праву и закону, обладанием достаточным уровнем профессионального правосознания (ОК-1);
- способностью добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста (ОК-2);
- способностью совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень (ОК-3);
- способностью свободно пользоваться русским и иностранным языками как средством делового общения (ОК-4);
- способностью квалифицированно толковать нормативные правовые акты (ПК-7);
- способностью воспринимать, анализировать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности (ПК-10);
- способностью управлять самостоятельной работой обучающихся (ПК-13);
- способностью организовывать и проводить педагогические исследования (ПК-14).

В результате освоения содержания конкретной учебной дисциплины **«Банковское право России и зарубежных стран»** обучающийся должен:

- Знать:**
- нормативные источники, регулирующие рынок банковских услуг;
 - субъекты и объекты банковского права;
 - комплекс норм, регулирующих отношения на рынке банковских услуг.
- Уметь:**
- свободно ориентироваться в источниковой базе банковской деятельности;
 - использовать принципы и методы банковского права в практической деятельности;
 - объективно анализировать и оценивать современную правовую ситуацию на рынке банковских услуг.
- Обладать навыками:**
- применения правовых норм к организации базе банковской деятельности;
 - составления кредитных договоров.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

(данные могут быть дополнены в виде свободной таблицы)

Данная учебная дисциплина относится к факультативу ФТД.1 ООП. Специальные требования к входным знаниям, умениям и компетенциям студента - изучение банковского права.

Таблица 1. Содержательно-логические связи дисциплины (модуля)

Код учебной дисциплины (модуля)	Название учебной дисциплины (модуля)	Содержательно-логические связи Коды учебных дисциплин (модулей), практик			Коды формируемых компетенций (модуля)
		на которые опирается содержание данной учебной дисциплины (модуля)	для которых содержание данной учебной дисциплины (модуля) выступает опорой		
1	2	4	6	5	
ФТД.1	Банковское право России и зарубежных стран	Гражданско-правовая ответственность	Предпринимательское право, договорное право, Правовое регулирование несовместности	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4 ПК-7 ПК-10 ПК-13 ПК-14	

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Объем конкретной учебной дисциплины по учебному плану составляет – 2 зачетных единиц = 72 академических часов.

Таблица 2. Объем учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Раздел учебной дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)	Формы контроля успеваемости (Формы аттестации)
1	Тема 1. Основные понятия банковского права. Нормы банковского права.	2 1	СРС. Проверка конспектов
2	Тема 2. Банковское правоотношение	2 1	СРС. Проверка конспектов
	Тема 3. Правовой статус кредитной организации.	2 1	СРС. Презентация

Тема 4. Правовой статус Центрального банка России	2	1	7	доклад
Тема 5. Правовое регулирование банковских операций и сделок.	2	1	7	Тестирование
Тема 6. Правовое регулирование разменных привлекательных денежных средств физических и юридических лиц	2	1	7	Презентация
Тема 7. Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации.	2	1	8	доклад
Тема 8. Сделки с участием кредитных организаций КСР	2	1	8	Тестирование
ИТОГО:	2	6	58	2 часа Зачет 4 часа

* Академические часы и виды самостоятельной работы указаны в таблице 2.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕТСТВЕННОГО НА НИХ КОЛЛЕКТИВА АКАДЕМИЧЕСКИХ* ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ:
«Банковское право России и зарубежных стран»

Тема 1. Основные понятия банковского права. Нормы банковского права. Источники банковского права.

Банковское право как отрасль права. Предмет правового регулирования в банковском праве.

Двухуровневая банковская система. Основная и дополнительная банковская деятельность. Банковская деятельность и банковские операции как составная часть предмета правового регулирования в банковском праве. Содержание банковской операции. Управление банковскими рисками. Отличие банковской операции от сделок. Субъекты банковской деятельности: Банк РФ, кредитные организации.

Банковская деятельность кредитной организации. Банковская деятельность Банка России.

Метод правового регулирования банковского права.

Структура российского банковского права.

Банковское право и взаимосвязанные с ним отрасли права. Банковское право и гражданское право. Банковское право и административное право. Банковское и финансовое право. Банковское право и налоговое право.

Банковское право как наука. Наука банковского права и ее место в системе российского права. Экономические, технические науки и банковское право.

Банковское право как учебная дисциплина. Система курса банковского права. Дискуссии о понятии банковского права.

Понятие и специфика норм банковского права. Банковские стандарты. Банковские правила. Технические и технологические нормы.

Способы правового регулирования и виды норм банковского права (общие нормы банковского права, специальные).

Способы изложения норм банковского права в статьях нормативных актов.

Понятие санкции в банковском праве. Виды санкций, применяемых за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения санкций.

Банковское законодательство. Состав банковского законодательства

Законы, регулирующие банковскую деятельность.

Роль Конституции РФ в регулировании банковских отношений.

Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры РФ.

Понятие и виды источников банковского права. Конституция Российской Федерации – правовая основа развития законодательства. Банковское законодательство - отрасль российского законодательства.

Состав банковского законодательства. Характеристика законов, регулирующих банковскую деятельность.

Федеральные законы, регулирующие банковскую систему и банковскую деятельность. Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.

Источники банковского права и обычаи делового оборота, международная банковская практика. Источники банковского права и международные банковские стандарты.

Международные договоры и роль Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Нормативные акты Банка России. Специфика нормативных актов Банка России. Нормативные акты Банка России, не подлежащие государственной регистрации. Порядок обжалования нормативных актов Банка России.

Нормативные акты Банка России и его компетенция. Нормативные акты, принятые Банком России как органом валютного регулирования. Нормативные акты, принятые Банком России как органом валютного контроля.

Соответствие нормативных актов Банка России федеральным законам. Систематизация нормативных актов Банка России. Тожование нормативных актов Банка России.

Тема 2. Банковское правоотношение

Понятие банковского правоотношения. Состав банковского правоотношения. Классификация банковских правоотношений. Операционное банковское правоотношение.

Субъекты банковских отношений. Банк России и кредитные организации – основные субъекты банковских отношений. Субъективные права и обязанности в банковском правоотношении. Объекты банковских отношений. Банковские операции и банковские сделки.

Юридические факты в банковских отношениях. Понятие «документ».

Тема 3. Правовой статус кредитной организации.

Понятие правового статуса кредитной организации.

Сущность, понятие и признаки кредитной организации. Кредитная организация – это юридическое лицо, основной целью которого является предпринимательская деятельность. Специальная правоспособность кредитной организации. Специфика устава кредитной организации. Повышенные требования к учредителям, участникам кредитной организации. Уставной капитал кредитной организации. Организационная структура кредитной организации. Требования, предъявляемое к кредитной организации – управление финан-

совыми рисками, создание различного рода резервов, прозрачность. Специфика бухгалтерского учета в кредитной организации.

Виды кредитных организаций. Банк. Небанковские кредитные организации.

Уставной капитал и собственные средства кредитной организации. Минимальные размеры уставного капитала и собственных средств кредитных организаций. Антимонопольные требования к формированию уставного капитала кредитной организации. Выпуск акций кредитными организациями. Собственные средства кредитной организации.

Государственная регистрация организаций с иностранными инвестициями. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Лицензирование банковских операций. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Органы управления кредитной организации.

Филиалы и представительства. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций, расположенные не места ее нахождения. Значение внутренних подразделений, которые расположены вне места нахождения кредитной организации. Регистрация и учет подразделений кредитной организации.

Основания и порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Ликвидация или реорганизация кредитной организации. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Ликвидатор кредитной организации. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации.

Тема 4. Правовое статус Центрального банка России

Понятие правового статуса Банка России. Принципы деятельности Банка России. Независимость Банка России. Уставной капитал и иное имущество Банка России. Золотовалютные резервы Банка России. Прибыль Банка России. Подотчетность Банка России. Организация Банка России. Цели Банка России. Валютное регулирование и валютный контроль.

Национальный банковский совет. Полномочия Национального банковского совета. Совет директоров Банка России.

Участие Банка России в капиталах некоторых банков.

Тема 5. Правовое регулирование банковских операций и счетов.

Банковские операции и их виды. Правовое регулирование банковских операций. Виды банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (по востребованию и на определенный срок); 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических лиц и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий; 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Понятие и виды сделок, совершаемых с участием кредитных организаций. Реклама банковских операций.

Тема 6. Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц

Кредит и операции по размещению денежных средств кредитной организации.

Банковский кредит и другие виды кредита. Товарный кредит. Коммерческий кредит. Государственный и муниципальный кредит.

Договор кредита. Целевой кредит. Признание кредитного договора крупной сделкой. Вексель. Облигация.

Обеспечение возврата кредита. Неустойка. Залог. Оценка залога. Удержание имущества должника. Поручительство.

Ответственность по кредитному договору.

Регулирование Банком России операций по предоставлению (размещению) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения).

Создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Тема 7. Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации.

Виды безналичных расчетов. Формы расчетов. Формы безналичных расчетов и порядок их применения.

Расчетные документы. Общие требования к расчетным документам. Понятие расчетного документа. Порядок заполнения, представления, отзыва и возврата расчетных документов.

Формы расчетов, осуществляемых по инициативе плательщика (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву). Порядок работы с аккредитивами в банке. Эмитенте. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.

Формы расчетов, осуществляемых по инициативе получателя средств (расчеты в порядке инкассо). Расчеты платежными требованиями. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщиков. Расчеты платежными требованиями, оплачиваемыми без акцепта плательщиков. Расчеты инкассовыми поручениями. Расчеты с использованием чеков. Понятие чека. Общие положения о расчетах чеками.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Банковская карта. Расчетная карта. Кредитная карта. Предоплаченная карта.

Правовое регулирование кассовых операций кредитной организации. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций кредитными организациями. Порядок совершения операций с наличными деньгами. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.

Тема 8. Сделки с участием кредитных организаций

Выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Договор финансирования под уступку денежного требования.

Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами. Понятие доверительного управления имуществом. Законодательство и подзаконные акты, регулирующие доверительное управление имуществом. Понятие договора доверительного управления имуществом. Существенные условия договора доверительного управления имуществом. Форма договора доверительного управления имуществом. Обособление имущества, находящегося в доверительном управлении. Передача в доверительное управление имущества, обремененного залогом. Права и обязанности доверительного управляющего. Ответственность доверительного управляющего. Передача в доверительное управление ценных бумаг.

Правовое регулирование банковских операций по доверительному управлению имуществом. Объекты доверительного управления. Общие условия создания общих фондов банковского управления (ОФБУ). Управление и регламентация деятельности ОФБУ.

Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Требования Банка России в

связи с правовым регулированием банковских операций. Виды операций и сделок с драгоценными камнями. Сделки купли-продажи драгоценных металлов. Порядок проведения банковских операций с драгоценными камнями. Контроль со стороны Банка России. Государственный контроль в сфере обращения драгоценных металлов и драгоценных камней. Ревизия. Полномочия органов государственного контроля за обращением драгоценных металлов и драгоценных камней.

Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Лизинговые операции. Понятие лизинга. Права и обязанности сторон. Оказание консультационных и информационных услуг и совершение иных сделок кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

Таблица 3. Содержание учебной дисциплины (модуля) (зачетная форма обучения)

Раздел учебной дисциплины (модуля), темы раздела	Виды учебной работы, включая СРС и трудоемкость (в часах)		СРС	Коды форм-рулевых компетенций	Форма текущего контроля успеваемости, СРС (по нецелевым семестрам) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
	Лекция	Практ., лаб. занятие			
Тема 1. Основные понятия банковского права. Нормы банковского права.	1	7	7	ПК-7 ПК-10 ПК-13 ПК-14	Проверка конспектов
Тема 2. Банковское правоотношение	1	7	7	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4	Проверка конспектов
Тема 3. Правовой статус кредитной организации.	1	7	7	ПК-7 ПК-10 ПК-13 ПК-14	Презентация
Тема 4. Правовой статус Центрального Банка России	1	7	7	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4	доклад
Тема 5. Правовое регулирование банковских операций и сделок.	1	7	7	ПК-7 ПК-10 ПК-13 ПК-14	Тестирование
Тема 6. Правовое регулирование размещения привлеченных де-	1	7	7	ОК-1 ОК-2	Презентация

Объем учебной дисциплины – 2 зачетных единицы (72 академических часов)

Из них:

аудиторных занятий – 10 академических часов;
в том числе: лекционных занятий – 2 академических часов;
практических занятий – 2 академических часов;
самостоятельная работа – 58 академических часов;
КСР 2 часа
Форма контроля – зачет (4 часа).

нежных средств физических и юридических лиц			ОК-3 ОК-4	
Тема 7 Расчеты. Переволы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации.	1	8	ПК-7 ПК-10 ПК-13 ПК-14	доклад
Тема 8 Сделки с участием кредитных организаций	1	8	ОК-1 ОК-2 ОК-3 ОК-4	Тестирование
Всего	2	6	58	Зачет 4 часа
КСР				2 часа

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Самостоятельная внеаудиторная работа обеспечивает подготовку обучающихся к текущим аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям для всех дисциплин учебного плана, включая конкретную учебную дисциплину: «**Банковское право России и зарубежных стран**».

Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающихся на занятиях и в качестве выполненных контрольных работ, тестовых заданий, сделанных докладов и других форм текущего контроля.

- Самостоятельная работа включает следующие виды деятельности:
- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
 - поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание реферата (эссе, доклада, научной статьи) по заданной проблеме;
 - выполнение домашнего задания к занятию;
 - выполнение домашней контрольной работы (решение заданий, выполнение упражнений);
 - изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
 - подготовка к практическим и семинарским занятиям;
 - подготовка к контрольной работе;
 - подготовка к аттестации.

Таблица 5. Виды самостоятельной работы обучающихся

№ п/п	Раздел дисциплины	Наименование работ	Трудоемкость (час)
1	Тема 1. Основные понятия банковского права. Нормы банковского права.	Практическое задание. В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы: - что понимается под «вкладом» в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; - какой установлен максимальный размер возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай; - подлежат ли обязатель-	7

		ному страхованию денежные средства, разменные физическими лицами в банковские вклады на предъявителья.	
2	Тема 2. Банковское правоотношение	Практическое задание. В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы: - в какой организационно-правовой форме создано Агентство по страхованию вкладов; - представители каких органов входят в Совет директоров Агентства; - перечислите источники формирования фонда обязательного страхования вкладов.	7
3	Тема 3. Правовой статус кредитной организации.	Практическое задание. В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы: - реальным или консенсуальным является кредитный договор; - в каких случаях банк имеет право отказаться от исполнения обязательств по кредитному договору; - является ли, по-Вашему мнению, кредитный договор разновидностью договора займа.	7
4	Тема 4. Правовой статус Центрального банка России	Практическое задание. В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы: - может ли в случае потребительского кредитования стороной кредитного договора являться физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица; - имеет ли в случае потребления кредитования денежное средство, полученное по кредитному договору; - может ли осуществляться потребительское кредитование без взимания платы за пользование денежными средствами.	7
5	Тема 5. Правовое регулирование банковских операций и сделок	Практическое задание. В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы: - имеет ли право небанковская кредитная организация выдавать банковскую гарантию; - может ли юридическое лицо быть поручителем; - приведите определенные понятия «последующий залог».	7
6	Тема 6. Правовое регулирование размещения привлеченных денежных средств физических и юридических лиц	Практическое задание. В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы: - все ли земельные участки могут являться предметом ипотеки; - может ли являться залогодателем третье лицо; - какой установлен порядок обращения взыскания на заложненное имущество.	7
7	Тема 7. Расчеты. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Кассовые операции кредитной организации.	Практическое задание. В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы: - кто является солигласно федеральному закону «О кредитных историях» субъектом кредитной истории; - может ли бюро кредитных историй создаваться в форме	8

11

		некоммерческой организации; - какой федеральный орган исполнительной власти уполномочен на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй.	
8	Тема 8. Сделки с участием кредитных организаций	Практическое задание. В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы: - имеет ли право кредитная организация обязать клиента использовать ту или иную форму безналичных расчетов; - кто является инициатором расчета при использовании платежного требования - плательщик или получатель платежа; - дайте определение покрытого (депонированного аккредитива).	8

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ФОС) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «Банковское право России и зарубежных стран»

В соответствии с требованиями п. 8.1. Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки **030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1763 от 14.12.2010г., **Негосударственного образовательного учреждения высшего образования** обеспечивается гарантино качества подготовки обучающихся, в том числе путем:

- разработки стратегии по обеспечению качества подготовки выпускников с привлечением представителей работодателей;
- мониторинга периодического рецензирования образовательных программ;
- разработки объективных процедур оценки уровня знаний и умений обучающихся, компетенций выпускников;
- обеспечения компетентности преподавательского состава;
- регулярного проведения самообследования по согласованным критериям для оценки деятельности (стратегии) и сопоставления с другими образовательными учреждениями с привлечением представителей работодателей;
- информирования общественности о результатах своей деятельности, планах, новациях.

Согласно требованиям п. 8.2. Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки **030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1763 от 14.12.2010г., в **Негосударственном образовательном учреждении высшего образования** в оценка качества освоения ООП включает текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию обучающихся по конкретной учебной дисциплине: «**Банковское право России и зарубежных стран**».

В соответствии с требованиями п. 8.3. Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки **030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1763 от 14.12.2010г., контрольные формы и процедуры текущего контроля и промежуточной аттестации по кон-

12

Крестной учебной дисциплине разработаны **Несударственным образовательным учебным** **режимом высшего образования** самостоятельно и доведены до сведения обучающихся в течение первого месяца обучения.

Согласно Требованиям п. 8.5. Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования **по направлению подготовки 030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1763 от 14.12.2010г., вузом должны быть созданы условия для максимального приближения системы оценки и контроля компетенций магистров к условиям их будущей профессиональной деятельности. С этой целью, кроме преподавателей конкретной дисциплины, в качестве внешних экспертов должны активно использоваться работодатели (преподаватели заинтересованных организаций), преподаватели, читающие смежные дисциплины.

ФОС соответствует:

- Федеральному государственному образовательному стандарту высшего профессионального образования **по направлению подготовки 030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденному приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1763 от 14.12.2010г.;

- приказу Минобрнауки России от 19.12.2013 № 1367 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» (зарегистрирован Минюстом России 24.02.2014, регистрационный № 31402);

- ООП и учебному плану **направления подготовки 030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»);

- рабочей программе учебной дисциплины: **«Банковское право России и зарубежных стран»;**

- образовательным технологиям, используемым в преподавании конкретной учебной дисциплины: **«Банковское право России и зарубежных стран».**

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО КУРСУ «Банковское право России и зарубежных стран»

Всего - 35
Оценка «отлично» от 26 до 35
Оценка «хорошо» - от 20 до 25
Оценка «удовлетворительно» - от 17 до 19

1. Банковское право является подотраслью:

- a) финансового права
- b) налогового права
- c) гражданского права

2. Банк России это -:

- a) орган гос. власти
- b) банк
- c) гарант устойчивости рубля

3. Председателя Банка России назначает на должность:

- a) президент
- b) правительство

c) Совет Федерации

4. Срок полномочий председателя Банка России:

- a) 4 года
- b) 6 лет
- c) не установлен

5. В Российской Федерации кредитные организации представлены в виде:

- a) банковских
- b) не банковских
- c) банковских и небанковских

6. Не банковская кредитная организация это:-

- a) ломбард
- b) унитарное предприятие
- c) некоммерческая организация

7. Банковская кредитная организация это -:

- a) унитарное предприятие
- b) некоммерческая организация
- c) банк

8. Лицензирующим органом в банковской сфере является:

- a) Федеральная антимонопольная служба
- b) Банк России
- c) Министерство Финансов

9. Кредитная организация обязана разместить депозитный счет в:

- a) Банке России
- b) в любом банке
- c) в любом Швейцарском банке

10. В России предусмотрена система страхования вкладов:

- a) обязательная
- b) принудительная
- c) добровольная

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ:

1. Понятие, предмет и метод банковского права.
2. Принципы и источники банковского права.
3. Банковское право в системе российского права.
4. Нормы банковского права.
5. Банковская система Российской Федерации.
6. Виды кредитных организаций.
7. Правовой статус кредитной организации.
8. Уставной капитал и собственные средства кредитной организации.

9. Правовой статус банка России.
10. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
11. Правовое регулирование банковской деятельности.
12. Правовое регулирование банковского надзора.
13. Банковские операции и их виды.
14. Банковский счет.
15. Договор банковского вклада.
16. Договор кредита.
17. Банковский кредит и другие виды кредита.
18. Виды и формы безналичных расчетов.
19. Расчетные документы.
20. Расчетные обязательства.
21. Расчеты поручениями.
22. Расчеты по аккредитиву.
23. Расчеты по инкассо.
24. Расчеты платежными карточками.
25. Расчеты с использованием чеков.
26. Межбанковские и межфилиальные расчеты.
27. Банковская карта.
28. Банковская гарантия.
29. Факторинг.
30. Лизинговые операции.
31. Доверительное управление денежными средствами.
32. Договор финансирования под уступку денежного требования.
33. Вексель.
34. Доверительное управление имуществом кредитными организациями.
35. Правовое регулирование деятельности инкассаторских служб и организаций.
36. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
37. Государственное регулирование банковской деятельности.
38. Банк России как орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

В соответствии с требованиями п. 7.18. Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования **по направлению подготовки 030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 1763 от 14.12.2010г., основная образовательная программа обеспечена учебно-методической документацией и материалами по всем учебным курсам, дисциплинам (модулям) ООП, включая конкретную учебную дисциплину: **«Банковское право России и зарубежных стран»**. Содержание конкретной учебной дисциплины (модуля) представлено в сети Интернет и локальной сети **образовательного учреждения**.

Внеаудиторная работа обучающихся сопровождается методическим обеспечением и обновлением времени, затрачиваемого на ее выполнение.

Библиотечный фонд укомплектован печатными и (или) электронными изданиями основной учебной литературы по дисциплинам базовой части всех курсов, изданиями за последние 10 лет (для дисциплин базовой части гуманитарного, социального и экономического цикла - за последние пять лет), из расчета не менее 25 экземпляров таких изданий на каждые 100 обучающихся.

Фонд дополнительной литературы помимо учебной включает официальные, справочно-библиографические и специализированные периодические издания в расчете 1-2 экземпляра на каждые 100 обучающихся.

15

Электронно-библиотечная система обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

Оперативный обмен информацией с ответственными и зарубежными вузами и организациями осуществляется с соблюдением требований законодательства Российской Федерации об интеллектуальной собственности и международных договоров Российской Федерации в области интеллектуальной собственности. Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам.

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

Банковское право: Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2012. www.vblio.club
 Зенин, И.А. Гражданское и торговое право зарубежных стран: выпуск 5. Уч. пос. - М.: МГУ экономики, статистики и информатики, 2005. www.vblio.club
 Международное право. Ч.2. Сборник студенческих работ. - М.: Студенческая наука, 2012. www.vblio.club

б) дополнительная литература

Тавасиев, А.М. и др. Банковское право: Уч. пос. - М.: Юнити-Дана, 2012.
 Эриашвили, Н.Д. Банковское право: Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2012. www.vblio.club
 Учебно-методический комплекс [Электронный ресурс]. - М.: НОУ ВПО «СФТА», 2013.

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОМУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ» (ДАЛЕЕ – СЕТЬ «ИНТЕРНЕТ»), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) электронные образовательные ресурсы (ЭОР):

- <http://www.tsl.nl/>
- <http://www.vestpravo.ru/news/category/povosti>
- <http://www.rlib.ru/Pages/Default.aspx>
- <http://www.dlib.ru/main/new.vlsr>
- <http://law.edu.ru/>

б) электронно-библиотечные системы (ЭБС):

№ п/п	Дисциплина	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	Банковское право России и зарубежных стран	http://www.vblio.club	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет

в) программное обеспечение:

16

- операционная система Windows XP;
- программы пакета MS Office: MS Word, MS Excel, MS Power-Point.

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

При чтении лекций по всем темам активно используются компьютерная техника для демонстрации слайдов с помощью программного приложения Microsoft Power Point. На семинарских и практических занятиях студенты представляют презентации, подготовленные с помощью программного приложения Microsoft Power Point, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные технологии:

- сбор, хранение, систематизация и выдача учебной и научной информации;
- обработка текстовой, графической и эмпирической информации;
- подготовка, конструирование и презентация итогов исследовательской и аналитической деятельности;
- самостоятельный поиск дополнительного учебного и научного материала, с использованием поисковых систем и сайтов сети Интернет, электронных энциклопедий и баз данных;
- использование электронной почты преподавателей и обучающихся для рассылки, переписки и обсуждения возникающих учебных проблем;
- используемые образовательные технологии;
- интерактивные образовательные технологии;
- оценочные средства

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

В соответствии с требованиями п. 7.3. Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования **по направлению подготовки 030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 464 от 04.05.2010г., Реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (семинаров в деловом режиме, дискуссий, компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбора конкретных ситуаций, психологических и иных тренингов, групповых дискуссий, результатов работы студенческих исследовательских групп, вузовских и межвузовских телеконференций, игровой судебный процесс) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. Одной из основных активных форм формирования профессиональных компетенций, связанных с ведением того вида (видов) деятельности, к которым готовится магистр (научно-исследовательской, правотворческой, правоприменительной, правоохранительной, экспертно-консультационной, организационно-управленческой, научно-исследовательской, педагогической), для ООП магистратуры является семинар, продолжающийся на регулярной основе не менее двух семестров. В рамках конкретной учебной дисциплины: **«Банковское право России и зарубежных стран»** к работе которого привлекаются ведущие исследователи и специалисты-практики, и являющийся основой корректировки индивидуального учебного плана магистра.

В рамках учебных курсов должны быть предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенностью контингента обучающихся и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе они должны составлять не менее 30 процентов

аудиторных занятий. Занятия лекционного типа для соответствующих групп студентов не могут составлять более 20 процентов аудиторных занятий.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ *(при необходимости)*

- Программа «Гарант»;
- Программа «Консультант плюс»;
- Программа «Референт»;
- Программа «Ревент».

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

В соответствии с требованиями п. 7.20. Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования **по направлению подготовки 030900.68 «Юриспруденция»** (квалификация «магистр»), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1763 от 14.12.2010г., **Необходимое образовательное учреждение высшего образования «Столичная финансово-гуманитарная академия»** реализующее ООП магистратуры, располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов лабораторной, дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работы обучающихся, которые в свою очередь предусмотрены учебным планом вуза, и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Минимально необходимые для реализации ООП магистерской программы перечень материально-технического обеспечения вуза включает:

- помещение для студенческой правовой консультации (юридической клиники), кроме вузов, в которых обучение сочетается со службой в правоохранительных органах и военной службой;
- учебный зал судебных заседаний;
- специализированную аудиторно, оборудованную для проведения занятий по криминалистике (при условии реализации вузом соответствующей магистерской программы);
- собственную библиотеку с техническими возможностями перевода основных библиотечных фондов в электронный форум и необходимыми условиями их хранения и пользования;
- Электронно-библиотечная система (www.vlibslab.ru) обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

При использовании электронных изданий вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин. Число компьютеризованных рабочих мест в компьютерном классе с доступом к сетям типа Интернет.

Негосударственное образовательное учреждение высшего образования «Столичная финансово-гуманитарная академия» обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

Материально-техническое обеспечение конкретной учебной дисциплины «Банковское право России и зарубежных стран» включает в себя:

- наличие компьютерного класса обьект пользования с подключением к Интернет;
- учебные классы, оснащенные современной аудио- и видеотехникой;
- компьютерные мультимедийные проекторы во всех аудиториях, где проводятся лекционные занятия и другая техника для презентаций учебного материала;
- комплект электронных презентаций (слайдов).