



**Частное учреждение высшего образования
«Институт государственного администрирования»**

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

П.Н. Рузанов

«29» мая 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

**Направление подготовки:
40.03.01 «Юриспруденция»
профиль:
«Гражданско-правовой»**

**Квалификация – бакалавр
Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная**

Москва 2025 г.

Рабочая программа дисциплины «**Банковское право**» составлена на основании требований Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат, от 13 августа 2020 г. № 1011, для обучающихся по направлению подготовки **40.03.01 «Юриспруденция»**

Разработчик:

к.ю.н., доцент Журавлев С.И.

РАССМОТРЕНА и ПРИНЯТА

на заседании кафедры
гражданско-правовых дисциплин
«26» марта 2025 г., протокол № 4

С.И. Журавлев

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2.	Место учебной дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	5
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	6
4.	Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий	6
5.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	9
6.	Методические указания по оформлению разных форм отчетности самостоятельной работы	11
7.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	16
8.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	17
9.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	19
10.	Профессиональные базы данных и информационные справочные системы	20
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	21
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	22
13.	Программное обеспечение (комплект лицензионного программного обеспечения)	23

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения данной дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижения, а также результатов обучения, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций:

Код и наименование компетенций	Коды и индикаторы достижения компетенций	Коды и результаты обучения
ПК-10. Способность применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере	ПК-10.1. Проявляет готовность применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере.	РОЗ ПК-10.1: - знать правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере.
	ПК-10.2. Определяет наиболее эффективный способ применения правовых механизмов взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере.	РОУ ПК-10.2: - уметь определять наиболее эффективные способы применения правовых механизмов взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере.
	ПК-10.3. Анализирует различные правовые явления, разрешает правовые споры, проблемы и коллизии для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере.	РОВ ПК-10.3: - владеть навыками анализа различных правовых явлений, навыками разрешения правовых споров, проблем и коллизий для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Б1.В.07 Дисциплина «Банковское право» входит в вариативную часть программы бакалавриата по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция».

Освоение дисциплины базируется на знаниях гражданского права, административного права, конституционного права, финансового права. Знания, умения и навыки, полученные в ходе изучения дисциплины, должны использоваться обучающимися на всех этапах обучения в вузе при освоении различных дисциплин учебного плана, подготовке рефератов, контрольных, курсовых и выпускных квалификационных работ; в процессе последующей профессиональной деятельности, при решении прикладных задач,

требующих использования информационных технологий в практической деятельности.

Целью изучения дисциплины является формирование необходимых знаний в сфере банковской деятельности в Российской Федерации, изучение основ правового регулирования банковских операций, навыков свободного ориентирования в банковском законодательстве и в иных нормативных правовых актах, содержащих нормы банковского права, а также овладение практическими навыками по применению банковского законодательства¹.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование у студентов представления о банковском праве как комплексной отрасли российского права, о банковской системе РФ, правовом положении кредитных организаций;
- изучение круга общественных отношений, регулируемых банковским правом;
- установление соотношения банковского права со смежными отраслями права;
- выработка представления об экономической и финансовой деятельности кредитных организаций;
- выработка навыков ориентироваться в банковском законодательстве как на уровне законов, так и на уровне подзаконных актов, применять это законодательство на практике;
- изучение правового регулирования банковских и валютных операций;
- формирование умения анализировать содержание и требования нормативных правовых актов, работать с источниками права и юридической литературой, пользоваться нормативной базой для решения вопросов в области банковского права.

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины (модуля) составляет 3 зачетных единиц (ЗЕ), 108 академических часов.

Виды учебной работы	Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения	Заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины (в часах)	108	108	108
Аудиторная работа (в часах):	54	28	12

¹ Стро

Лекции (Л)	16	12	4
Практические занятия (ПЗ)	38	16	8
Самостоятельная работа (СР) (в часах)	54	80	92
Контроль	0	0	4
Форма итогового контроля по дисциплине	Зачет	Зачет	Зачет

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем (модулей)	Виды учебной работы и трудоемкость (в часах)					Оценочные средства	Результаты обучения
	Общее к-во часов	Контактная работа			СР		
		Всего часов	Л	ПЗ			
Раздел 1. Общие положения банковского права. Банковская система РФ. Правовой статус центрального банка кредитных организаций в РФ. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.							
Тема 1.1. Банковское право: предмет, метод, принципы, источники.	6	4	2	2	2	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.2. Современная банковская система Российской Федерации.	8	4	2	2	4	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.3. Правовой статус центрального банка Российской Федерации (банка России).	8	4	2	2	4	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации.	8	4	2	2	4	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.	9	5	2	3	4	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Раздел 2. Договор банковского вклада и счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Банковское кредитование. Валютные операции банков. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.							
Тема 2.1. Договор банковского вклада.	9	5	2	3	4	Тестировани е	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.2. Договор банковского счета.	9	5	2	3	4	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.3. Правовое регулирование банковских расчетов.	9	5	2	3	4	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.4. Банковское кредитование.	7	3	0	3	4	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.5. Валютные операции банков.	7	3	0	3	4	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.6. Операции кредитных организаций с ценными	7	3	0	3	4	Тестирован	РОЗ ПК-10.1.

бумагами.						ие	
Раздел 3. Нарушения в банковской сфере. Банковское право в странах с развитой экономикой, СНГ и Балтии.							
Тема 3.1. Нарушения в банковской сфере.	7	3	0	3	4	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Тема 3.2. Банковское право в странах с развитой экономикой.	7	3	0	3	4	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Тема 3.3. Банковские правоотношения в странах СНГ и Балтии.	7	3	0	3	4	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Зачет	0						
Всего по курсу часов:	108	54	16	38	54		

Очно-заочная форма обучения

Наименование разделов и тем (модулей)	Виды учебной работы и трудоемкость (в часах)					Оценочные средства	Результаты обучения
	Общее к-во часов	Контактная работа			СР		
		Всего часов	Л	ПЗ			
Раздел 1. Общие положения банковского права. Банковская система РФ. Правовой статус центрального банка кредитных организаций в РФ. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.							
Тема 1.1. Банковское право: предмет, метод, принципы, источники.	8	4	2	2	4	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.2. Современная банковская система Российской Федерации.	8	4	2	2	4	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.3. Правовой статус центрального банка Российской Федерации (банка России).	10	4	2	2	6	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации.	10	4	2	2	6	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.	10	4	2	2	6	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Раздел 2. Договор банковского вклада и счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Банковское кредитование. Валютные операции банков. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.							
Тема 2.1. Договор банковского вклада.	10	4	2	2	6	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.2. Договор банковского счета.	8	2	0	2	6	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.3. Правовое регулирование банковских расчетов.	8	2	0	2	6	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.4. Банковское кредитование.	6	0	0	0	6	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.5. Валютные операции банков.	6	0	0	0	6	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.

Тема 2.6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	6	0	0	0	6	Тестирование	РОЗ ПК-10.1.
Раздел 3. Нарушения в банковской сфере. Банковское право в странах с развитой экономикой, СНГ и Балтии.							
Тема 3.1. Нарушения в банковской сфере.	6	0	0	0	6	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Тема 3.2. Банковское право в странах с развитой экономикой.	6	0	0	0	6	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Тема 3.3. Банковские правоотношения в странах СНГ и Балтии.	6	0	0	0	6	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Зачет	0						
Всего по курсу часов:	108	28	12	16	80		

Заочная форма обучения

Наименование разделов и тем (модулей)	Виды учебной работы и трудоемкость (в часах)					Оценочные средства	Результаты обучения
	Общее к-во часов	Контактная работа			СР		
		Всего часов	Л	ПЗ			
Раздел 1. Общие положения банковского права. Банковская система РФ. Правовой статус центрального банка кредитных организаций в РФ. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.							
Тема 1.1. Банковское право: предмет, метод, принципы, источники.	10	4	2	2	6	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.2. Современная банковская система Российской Федерации.	10	4	2	2	6	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.3. Правовой статус центрального банка Российской Федерации (банка России).	8	2	0	2	6	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации.	8	2	0	2	6	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Тема 1.5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.	6	0	0	0	6	Опрос	РОВ ПК-10.3.
Раздел 2. Договор банковского вклада и счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Банковское кредитование. Валютные операции банков. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.							
Тема 2.1. Договор банковского вклада.	6	0	0	0	6	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.2. Договор банковского счета.	7	0	0	0	7	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.3. Правовое регулирование банковских расчетов.	7	0	0	0	7	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.4. Банковское кредитование.	7	0	0	0	7	Тестирован	РОЗ ПК-10.1.

						ие	
Тема 2.5. Валютные операции банков.	7	0	0	0	7	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Тема 2.6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	7	0	0	0	7	Тестирован ие	РОЗ ПК-10.1.
Раздел 3. Нарушения в банковской сфере. Банковское право в странах с развитой экономикой, СНГ и Балтии.							
Тема 3.1. Нарушения в банковской сфере.	7	0	0	0	7	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Тема 3.2. Банковское право в странах с развитой экономикой.	7	0	0	0	7	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Тема 3.3. Банковские правоотношения в странах СНГ и Балтии.	7	0	0	0	7	Контрольная работа	РОУ ПК-10.2.
Зачет	4						
Всего по курсу часов:	108	12	4	8	92		

Содержание разделов и тем дисциплины.

Раздел 1. Общая характеристика жилищного права. Право собственности и другие вещные права на жилые помещения.

Тема 1.1. Банковское право: предмет, метод, принципы, источники.

История развития банковского дела в мире и в России. Проблемы правового обеспечения кредитно-банковской реформы. Понятие «Банковское право» в современной российской и иностранной юридической науке. Особенности предмета и метода дисциплины «Банковское право». Банковское право как комплексное образование и подотрасль предпринимательского права. Основные источники банковского права Российской Федерации: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Закон «О банках и банковской деятельности». Подзаконные нормативные акты, специальные банковские акты о регламентации банковской деятельности. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

Тема 1.2. Современная банковская система Российской Федерации.

Понятие и структура кредитно-банковской системы. Становление кредитной системы Российской Федерации. Субъекты современной кредитной системы Российской Федерации: банки и небанковские кредитные организации, их организационно-правовые формы. Филиалы, представительства кредитных организаций. Дочерние кредитные организации. Группы кредитных организаций и холдинги. Уровни кредитной системы и их взаимодействие в Российской Федерации. Место и роль иностранных банков в кредитно-банковской системе Российской Федерации. Основные правовые принципы банковской системы Российской Федерации: конституционный принцип законности; принцип государственного регулирования создания и деятельности банковской системы; принцип независимости функционирования кредитных организаций; принцип

юридического равенства организаций, образующих банковскую систему Российской Федерации; принцип соблюдения банковской тайны; принцип конкуренции и ограничения монополистической деятельности. Значение Национального банковского совета в банковской системе страны.

Тема 1.3. Правовой статус центрального банка Российской Федерации (банка России).

Правовая природа Центрального Банка Российской Федерации. Центральный Банк Российской Федерации как юридическое лицо. Порядок образования и использования резервов и фондов Центрального Банка Российской Федерации. Цели деятельности и функции Центрального Банка Российской Федерации. Пассивные и активные операции Центрального Банка Российской Федерации. Центральный Банк Российской Федерации в системе органов представительной и исполнительной власти. Органы управления. Порядок принятия решений. Председатель Банка России. Взаимоотношения Центрального Банка Российской Федерации с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Система построения Центрального Банка Российской Федерации. Структура центрального аппарата. Функции Центрального Банка по руководству банковско-кредитной системой: организационно-регулятивная, надзорная и нормотворческая. Традиционные инструменты кредитно-денежной политики Центрального Банка: учетная политика; политика открытого рынка; политика минимальных резервов. Основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций коммерческими банками. Участие Центрального Банка Российской Федерации в капиталах кредитных международных организаций. Международная и внешнеэкономическая деятельность Центрального Банка Российской Федерации.

Тема 1.4. Правовое положение кредитных организаций в Российской Федерации.

Общая характеристика кредитных организаций: организационно-правовая форма деятельности банков; классификация банков; основные функции универсальных коммерческих банков. Виды и особенности небанковских кредитных учреждений. Цели создания и функции небанковских кредитных учреждений. Организационная структура коммерческого банка: высшие органы управления коммерческого банка. Основные направления деятельности коммерческих банков; активы и пассивы коммерческого банка. Виды деятельности, запрещенные кредитным организациям. Документы, необходимые для регистрации кредитной организации и порядок регистрации, основания отказа в государственной регистрации. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий. Порядок, условия и сроки их получения. Группы кредитных организаций и холдинги. Цели образования, порядок деятельности. Кредитные организации с иностранным участием. Особенности государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и филиала иностранного банка. Формы и порядок реорганизации кредитных организаций. Прекращение деятельности кредитных организаций.

Ответственность коммерческих банков. Отзыв лицензии. Ликвидация кредитной организации в связи с признанием организации несостоятельной (банкротом). Порядок удовлетворения требований кредиторов в очередности, определенной законодательством.

Тема 1.5. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций.

Понятие и виды банковских рисков. Кредитный риск. Рыночный риск. Риск ликвидности. Операционный риск. Правовой риск. Риск потери деловой репутации. Стратегический риск. Обязательные экономические нормативы и резервные требования. Ликвидность банка. Нормативы ликвидности банка. Возможные потери кредитной организации. Резерв на возможные потери по ссудам. Величина потери ссудной стоимости. Контроль за надлежащим выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Деятельность кредитной организации по осуществлению обязательного контроля. Внутренний контроль.

Раздел 2. Договор банковского вклада и счета. Правовое регулирование банковских расчетов. Банковское кредитование. Валютные операции банков. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Тема 2.1. Договор банковского вклада.

Договор банковского вклада. Правовая характеристика договора. Предмет договора. Виды банковских вкладов и их оформление. Сберегательная книжка, сберегательный сертификат. Вклады, сделанные третьими лицами на счет вкладчика, и вклады в пользу третьих лиц. Исполнение договоров банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада. Порядок начисления и выплата процентов по вкладу. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладам, удостоверенным депозитными (сберегательными) сертификатами.

Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций. Проведение Банком России депозитного аукциона. Проведение Банком России депозитной операции по фиксированной процентной ставке. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Наследование вкладов в банках.

Тема 2.2. Договор банковского счета.

Договор банковского счета. Понятие и виды банковских счетов. Порядок открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Особенности исполнения договоров банковского счета. Списание денежных средств со счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету. Закрытие банковского счета: основания и порядок. Банковская тайна. Защита прав клиентов банка в сфере банковского обслуживания. Использование систем удаленного доступа к банковским счетам. Отдельные виды договоров банковского счета. Правовой

режим корреспондентских и других счетов банков.

Тема 2.3. Правовое регулирование банковских расчетов.

Общие положения о расчетах. Структура расчетных правоотношений. Классификация расчетных операций. Порядок осуществления безналичных расчетов. Работа банка при расчетах платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Виды аккредитивов. Понятие чека. Реквизиты чека и его составление. Передача чека. Аваль. Предъявление чека в платеж. Последствия неоплаты чека. Исковая давность по Женевской конвенции о чеках 1931 г. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Безналичные расчеты физических лиц. Межбанковские расчеты на территории РФ. Порядок установления корреспондентских отношений. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы.

Тема 2.4. Банковское кредитование.

Понятие банковского кредитования, его формы, основные отличия от небанковского кредитования. Производные признаки банковского кредитования. Порядок предоставления и погашения кредитов. Способы банковского кредитования. Виды банковского кредитования. Правовые особенности потребительского кредитования. Вексельные кредиты. Возврат кредитов. Обеспечительные сделки в банковском кредитовании. Понятие и содержание кредитной истории. Предоставление источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй. Порядок получения кредитного отчета. Правовое положение бюро кредитных историй. Правовой статус Центрального каталога кредитных историй. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.

Тема 2.5. Валютные операции банков.

Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции и принципы их правового регулирования. Субъекты валютных операций, их права и обязанности. Валютные курсы. Порядок установления Банком России официальных курсов иностранных валют к рублю. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Валютное регулирование. Внутренний валютный рынок. Центральный Банк Российской Федерации как орган валютного регулирования и контроля. Порядок ввоза в РФ иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте коммерческими банками. Правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов. Порядок оформления уполномоченными банками паспортов сделок. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Правовое регулирование расчетов в валюте, международных расчетов и их формы. Порядок обязательной продажи предприятиями части экспортной выручки. Контроль за обязательной продажей валюты. Правила проведения коммерческими банками операций на внутреннем валютном рынке. Порядок покупки иностранной валюты на внутреннем рынке. Федеральная служба России по валютному и экспортно-импортному контролю.

Тема 2.6. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Понятие и виды ценных бумаг. Порядок выпуска и обращения ценных бумаг в Российской Федерации. Государственная регистрация ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг: эмитенты ценных бумаг, инвесторы и инвестиционные институты. Выпуск ценных бумаг в обращение (эмиссия). Проспект эмиссии ценных бумаг, правовые основы. Обращение ценных бумаг. Роль фондовой биржи в обращении ценных бумаг в Российской Федерации. Порядок совершения сделок купли-продажи ценных бумаг. Регистрация сделок с ценными бумагами. Ответственность за несоблюдение правил и совершения регистрации сделок. Операции с государственными ценными бумагами.

Раздел 3. Нарушения в банковской сфере. Банковское право в странах с развитой экономикой, СНГ и Балтии.

Тема 3.1. Нарушения в банковской сфере.

Нотариальная форма защиты прав субъектов банковской деятельности. Исполнительная надпись нотариуса. Протест векселей. Рассмотрение арбитражными судами споров с участием банков. Международный коммерческий арбитраж. Исполнение актов арбитражных судов. Характеристика отдельных видов преступлений в сфере банковской деятельности: злоупотребления, связанные с получением кредитов и их присвоением; правонарушения, связанные с выпуском и обращением ценных бумаг; присвоение чужого имущества с использованием кредитных карточек; злоупотребления, совершаемые при расчетах чеками, векселями правонарушения, совершаемые работниками банков; правонарушения, связанные с недобросовестной конкуренцией. Уголовно-правовая защита банковской деятельности. Защита участников фондового рынка нормами уголовного кодекса. Правовое обеспечение борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Тема 3.2. Банковское право в странах с развитой экономикой.

Правовое регулирование банковской деятельности Франции. Трёхуровневая банковская система. Коммерческие и деловые банки. Правовое положение финансовых компаний. Учреждения взаимного и кооперативного кредита. Депозитные (пассивные), кредитные (активные) банковские сделки. Сберегательные вклады. Правовое регулирование банковской деятельности в Германии. Законодательство Германии о банковской системе и деятельности банков. Ипотечные банки Германии (*Realkreditinstitut*). Основное назначение сберегательных банков (*Sparkassen*) Германии. Понятие кредитного учреждения. Операции коммерческих банков. Правовое регулирование банковской деятельности в Англии. Банковская система Великобритании. Банк Англии (1 уровень); депозитные, торговые и сберегательные банки, компании по учету ценных бумаг (2 уровень); строительные общества и кредитные союзы (3 уровень). Развитие потребительского и кооперативного кредита в Великобритании. Кредитование строительных обществ и жилищно-строительные кооперативов (*Building Societies*). Кредитные союзы в Великобритании.

Правовое регулирование банковской деятельности в США. Федеральная резервная система (ФРС) становление, структура. Независимость ФРС. Национальные банки. Банки штатов. Специализированные кредитные институты.

Тема 3.3. Банковские правоотношения в странах СНГ и Балтии.

Правовое регулирование банковской деятельности в Республике Беларусь. Двухуровневая банковская система. Правовое положение Национального банка Республики Беларусь. Коммерческие банки и небанковские финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Особенности развития банковской системы Республики Беларусь. Проблемы и перспективы развития банковской системы Республики Беларусь. Правовое регулирование банковской деятельности в республике Казахстан. Особенности правового регулирования банковской деятельности в странах Балтии.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Успешное освоение дисциплины предполагает активное, творческое участие обучающихся путем планомерной, повседневной работы.

Общие рекомендации

Обучение предполагает изучение содержания дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий/семинаров. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, особое внимание уделяя целям и задачам, структуре и содержанию курса.

Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в локальной информационно-библиотечной системе Института, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Работа с конспектом лекций

Просмотрите конспект сразу после занятий. Отметьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю.

Каждую неделю отводите время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам и тестам.

Выполнение практических заданий

На первом занятии получите у преподавателя тематику практических заданий на текущий семестр и методические рекомендации.

Перед выполнением практических заданий изучите теорию вопроса, предполагаемого к исследованию, ознакомьтесь с руководством по соответствующей работе и подготовьте протокол проведения работы, в который занесите название и цели работы.

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

Предварительная подготовка к практическому занятию заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия.

Работа во время проведения практического занятия включает несколько моментов:

- консультирование обучающихся преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной тематики.

Обработка, обобщение полученных результатов работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

Семинарские занятия

Следует разумно организовывать работу по подготовке к семинарскому занятию. К теме каждого семинара даётся определённый план, состоящий из нескольких вопросов, рекомендуется список литературы, в том числе, и обязательной. Работу следует начинать с прочтения рекомендованных глав из различных учебников, ознакомиться с остальной рекомендованной литературой. Далее следует проанализировать информацию из каждого источника. Выводы из анализа должны делаться самостоятельно, хотя в науке не следует пренебрегать авторитетом знаменитых авторов, но следует помнить, что не все научные положения являются бесспорной истиной. Критическое отношение (конечно, обдуманное) является обязательным элементом научной аналитической работы.

Подготовьте ответы на каждый вопрос плана. Каждое положение

ответа подтверждается (если форма семинара это предусматривает) выдержкой из документа. Подготовку следует отразить в виде плана в специальной тетради подготовки к семинарам.

Следует продумать ответы на так называемые «проблемно-логические» задания. Каждое из этих заданий связано с работой по сравнению различных исторических явлений, обоснованием какого-либо тезиса, раскрытием содержания определённого понятия. Их следует продумать, а те, которые указаны преподавателем, можно выполнить как краткую письменную работу на одной – двух тетрадных страничках.

Если преподавателем поручено подготовить доклад или сообщение по какой-то указанной теме, то он готовится и в письменной и в устной форме (в расчете на 5-7 минут сообщения). После этого необходимо обсудить его на семинаре на предмет соответствия критериям: полнота, глубина раскрытия темы, самостоятельность выводов, логика развития мысли.

На семинарском занятии приветствуется любая форма вовлеченности: участие в обсуждении, дополнения, критика – всё, что помогает более полному и ясному пониманию проблемы.

Результаты работы на семинаре преподаватель оценивает и учитывает в ходе проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Курсовые работы

Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Подготовка к экзамену (зачёту)

К экзамену (зачёту) необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты.

При подготовке к экзамену (зачёту) обратите внимание на защиту практических заданий на основе теоретического материала.

При подготовке к экзамену (зачёту) по теоретической части выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

6. Методические указания по оформлению разных форм отчетности самостоятельной работы

1. *Эссе* – одна из форм письменных работ, наиболее эффективная при освоении обязательных дисциплин и дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений. Роль этой формы контроля особенно важна при формировании универсальных компетенций выпускника, предполагающих приобретение основ гуманитарных, социальных и экономических знаний, освоение базовых методов

соответствующих наук.

Написание эссе – это вариант творческой работы, в которой должна быть выражена позиция автора по избранной теме.

Эссе – прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, трактующее тему и представляющее попытку передать индивидуальные впечатления и соображения, так или иначе, с ней связанные.

Эссе – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Эссе должно содержать чёткое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться. В некоторых случаях это может быть анализ собранных обучающимся конкретных данных по изучаемой проблеме, анализ материалов из средств массовой информации, подробный разбор предложенной преподавателем проблемы с развёрнутыми пояснениями и анализом примеров, иллюстрирующих изучаемую проблему и т.д.

Требования к эссе могут трансформироваться в зависимости от конкретной дисциплины, однако качество работы должно оцениваться по следующим критериям: самостоятельность выполнения, способность аргументировать положения и выводы, обоснованность, четкость, лаконичность, оригинальность постановки проблемы, уровень освоения темы и изложения материала (обоснованность отбора материала, использование первичных источников, способность самостоятельно осмысливать факты, структура и логика изложения). Для подготовки эссе обучающемуся предоставляется список тем, список обязательной и дополнительной литературы, требования к оформлению.

Структура эссе:

1. Титульный лист.
2. План.
3. Введение с обоснованием выбора темы.
4. Текстовое изложение материала (основная часть).
5. Заключение с выводами по всей работе.
6. Список использованной литературы.

2. Реферат.

Реферат – форма письменной работы, которую рекомендуется применять при освоении дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений. Как правило, реферат представляет собой краткое изложение содержания научных трудов, литературы по определенной научной теме.

Тему реферата обучающиеся выбирают по желанию. Основной критерий выбора – учебно-научный и профессиональный интерес обучающегося.

Цель написания – более глубокий уровень освоения тематики дисциплины. Обучающемуся при написании реферата предстоит стать исследователем, взглянуть на проблему самостоятельно и, может быть, обнаружить, открыть для себя то, что оставалось ранее незамеченным.

Структура реферата включает следующие компоненты:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основную часть;
- заключение;
- список использованной литературы;
- приложения.

Во *введении* обосновывается актуальность выбранной темы и личный интерес автора к теме.

В *основной части* необходимо осветить те или иные стороны проблемы. Материал основной части рекомендуется излагать в форме параграфов. Вначале излагается теоретический материал: описываются рабочие термины, рассматриваются имеющиеся в научной литературе теоретические концепции, важные положения, аспекты. Затем приводятся фактические данные: наблюдения специалистов, наблюдения обучающегося. Хорошо, если удастся критически проанализировать и сопоставить теоретические и фактические данные.

В *заключении* формулируются выводы, дается оценка проведенного анализа, изученного материала.

Реферат оформляется на электронном носителе, шрифт TimesNewRoman, размер – 14 pt, поля по 2 см с каждой стороны. Объем – 10-12 стр. Нумерация страниц – по центру внизу. Список использованных источников составляется в алфавитном порядке методом библиографического описания по ГОСТу. В случае использования материалов Интернет необходимо указывать электронные сайты.

В тексте реферата в случае использования цитат необходимо делать сноски с указанием библиографических данных и соответствующей страницы. Титульный лист оформляется в соответствии с образцами, предоставляемыми кафедрой.

3. Дискуссия (в режиме онлайн).

Дискуссия является одной из важнейших форм образовательной деятельности, стимулирующей инициативность учащихся, развитие рефлексивного мышления. В основе дискуссии – метод обсуждения и разрешения спорных вопросов. В отличие от обсуждения как обмена мнениями, дискуссией называют обсуждение-спор, столкновение точек зрения, позиций и т.д. Дискуссия – равноправное обсуждение обучающимися (под руководством и с учетом планирования преподавателем) вопросов, на

которых нет единого ответа в ходе освоения материала изучаемой дисциплины. Результатом дискуссии может быть общее соглашение, лучшее понимание, новый взгляд на проблему, совместное решение. В онлайн режиме обучающимся предлагается обсудить заявленную тему, найти способы профессионального поведения в той или иной ситуации. Преподаватель выполняет функции ведущего дискуссии. Он оценивает: активность каждого участника; степень владения знаниями каждого участника; оригинальность предлагаемых идей, решений.

4. Доклад (с презентацией)

Доклад – вид самостоятельной работы, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить.

Главная особенность доклада заключается в том, что перед обучающимся стоит задача продемонстрировать своё ораторское искусство, умение в течение 5-7 минут кратко изложить основные положения изученного материала, быть готовым ответить на заданные вопросы.

Подготовка доклада требует большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы. Она включает несколько этапов и предусматривает длительную, систематическую работу обучающихся и помощь педагогов по мере необходимости:

- составляется план доклада путем обобщения и логического построения материала доклада;
- подбираются основные источники информации;
- систематизируются полученные сведения путем изучения наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, возможно, дает сам преподаватель;
- делаются выводы и обобщения в результате анализа изученного материала, выделения наиболее значимых для раскрытия темы доклада фактов, мнений разных ученых и требования нормативных документов.

К докладу по укрупненной теме могут привлекаться несколько обучающихся, между которыми распределяются вопросы выступления.

Обычно в качестве тем для докладов преподавателем предлагается тот материал учебного курса, который не освещается в лекциях, а выносится на самостоятельное изучение. Поэтому доклады, сделанные на практических (семинарских) занятиях, с одной стороны, позволяют дополнить лекционный материал, а с другой, – дают преподавателю возможность оценить умения, обучающихся самостоятельно работать с учебным и научным материалом.

Построение доклада, как и любой другой письменной работы, традиционно включает три части: вступление, основную часть и заключение.

Во вступлении обозначается актуальность исследуемой в докладе темы, устанавливается логическая связь ее с другими темами.

В основной части раскрывается содержание рассматриваемого вопроса.

В заключении формулируются выводы, делаются предложения и подчеркивается значение рассмотренной проблемы.

Доклад может сопровождаться презентацией. *Презентация* – это документ или комплект документов, предназначенный для представления чего-либо (организации, проекта, продукта и т.п.). Цель презентации – донести до целевой аудитории полноценную информацию об объекте презентации в удобной форме.

При проведении практических (семинарских) занятий методом развернутой беседы по отдельным вопросам может выступить заранее подготовленное сообщение.

Сообщения отличаются от докладов тем, что дополняют вопрос фактическим или статистическим материалом.

Необходимо выразить свое мнение по поводу оставленных вопросов и построить свой ответ в логической взаимосвязи с уже высказанными суждениями.

Выполнения определенных требований к выступлениям обучающихся на практических (семинарских) занятиях являются одним из условий, обеспечивающих успех выступающих.

Среди них можно выделить следующие:

- 1) взаимосвязь выступления с предшествующей темой или вопросом;
- 2) раскрытие сущности проблемы;
- 3) методологическое значение исследуемого вопроса для профессиональной и практической деятельности.

5. Курсовая работа

Курсовая работа – задание, которое выполняется студентами в виде исследовательской работы. Курсовые работы выполняют по предметам, которые являются основными по специальности.

Содержание курсовой работы. Курсовая работа, как правило, включает *теоретическую* часть – изложение позиций и подходов, сложившихся в науке по данному вопросу, и *аналитическую* (практическую часть) – содержащую анализ проблемы на примере конкретной ситуации (на примере предприятия, социальной группы).

Курсовая работа в обязательном порядке содержит оглавление (содержание), введение, теоретический(ие) раздел(ы), практический(ие) раздел(ы), иногда проектную часть, в которой обучающийся отражает проект решения рассматриваемой проблемы, заключение, список литературы, и приложения по необходимости. Объем курсовой работы может варьироваться.

Введение должно быть выстроено по определенной структуре и должно содержать актуальность (должна раскрывать важность изучения рассматриваемой проблематики) исследования, цель (ожидаемый конечный результат исследования), задачи (этапы достижения цели) работы (это обычно делается в форме перечисления: *изучить, проанализировать, описать, выявить, исследовать, предложить* и т.д. Количество и содержание решаемых задач должно соответствовать названию и содержанию глав, параграфов), объект (событие, явление, предмет на который направленно исследования) и предмет (определенная часть, свойство, характеристика

объекта) исследования, степень разработанности проблемы (анализ научной литературы по теме исследования. Здесь выявляются наиболее важные, дискуссионные вопросы изучаемой темы и наименее изученные аспекты проблемы), методологию исследования (теоретические разработки и практические методы, с помощью которых решались поставленные задачи), сведения о структуре исследования. Основное предназначение введения – это подготовка читателя к пониманию проблематики темы курсовой работы.

Объем введения не должен превышать 2 страницы.

В *основной* части раскрываются сущностные основы, структурные и динамические аспекты исследуемого явления или процесса, дается их теоретическое обоснование с широким использованием специальной литературы и статистических материалов.

Рассмотрение каждого вопроса завершается *выводом*, в котором дается управленческая оценка исследуемого вопроса, осуществляется логический переход к последующему изложению. Материал основной части должен быть связан с современными проблемами государственного (муниципального) управления в России. Объем основной части – до 20 страниц.

Основная часть курсовой работы, как правило, состоит из двух (трех) глав.

В первой главе рассматривается сущность и теоретические основы исследуемого явления или процесса (в частности, подходы изучению и точки зрения представителей различных школ и течений). Выявляются их предпосылки, условия развития, характеризуется структура (или классификация), анализируются показатели и их значимость.

Во второй главе характеризуются состояние, динамика, проблемы, а также тенденции развития исследуемого явления или процесса (как правило, за последние несколько лет). Выявляются и оцениваются отклонения практики от теории, устанавливаются положительные и негативные тенденции, описываются способы устранения или ослабления их действия.

Содержание глав основной части должно точно соответствовать теме курсовой работы и полностью раскрывать ее.

В *заключении* подводятся итоги исследования, формулируются краткие, самостоятельные выводы по содержанию работы. Как правило, содержательный аспект заключения определяется поставленной в работе целью и сформулированными задачами. Здесь же отмечается практическая направленность и ценность работы, область ее настоящего или возможного будущего применения.

Важно доказать, что поставленные задачи решены и цель достигнута. Если проведенное исследование не достигло цели, необходимо отметить, насколько автору удалось приблизиться к решению данных задач и имеется ли возможность решить их полностью или частично.

Вывод в заключении не должен представлять собой механического суммирования резюме, содержащихся в конце глав. В заключении должен содержаться общий итог всего исследования, его конечный результат.

Рекомендуемый объем заключения – 2-3 страницы.

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся включает следующие формы:

- аудиторная самостоятельная работа;
- внеаудиторная самостоятельная работа;
- творческая, в том числе научно-исследовательская работа.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся по данной дисциплине предусматривает:

- выполнение самостоятельных работ;
- выполнение контрольных и практических работ;
- решение задач теоретической и практической направленности;
- работу со справочной, методической и научной литературой;
- решение кейсов, деловые игры.

Основными видами самостоятельной работы обучающихся при изучении данной дисциплины являются:

- подготовка к аудиторным занятиям и выполнение заданий разного уровня сложности: к проблемным лекциям, семинарам, дискуссиям, коллоквиумам и т.п.;
- изучение отдельных тем или вопросов учебной дисциплины, составление конспектов, самоконтроль знаний;
- выполнение контрольных работ, контрольных домашних работ, творческих заданий;
- подготовка докладов, сообщений, рефератов, эссе, презентаций, и т.д.;
- выполнение тестовых заданий с использованием интернет-тренажеров;
- подготовка к участию в научных и научно-практических конференциях и семинарах.

Мероприятия, создающие предпосылки и условия для реализации самостоятельной работы, должны предусматривать обеспечение каждого обучающегося:

- методиками выполнения теоретических и практических (учебно-исследовательских и др.) работ;
- информационными ресурсами (справочники, учебные пособия, банки индивидуальных заданий, обучающие программы и т.д.);
- методическими материалами (указания, руководства, практикумы и т.п.);
- контролирующими материалами (тесты, компьютеризированное тестирование);
- консультациями;
- возможностью публичного обсуждения теоретических и/или практических результатов, полученных обучающимися самостоятельно (конференции, конкурсы).

8. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) – комплект методических материалов, нормирующих процедуры оценивания результатов обучения, т.е. установления соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям ОП ВО, рабочих программ дисциплин (модулей). ФОС предназначен для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

ФОС как система оценивания состоит из следующих основных частей:

1. Фонд оценочных средств: общая характеристика;
2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования:
 - 2.1. Компетенции с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины и индикаторы их достижения.
 - 2.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесённые с индикаторами достижения компетенций.
3. Паспорт фонда оценочных средств текущего контроля, соотнесённых с индикаторами достижения компетенций.
4. Виды текущего контроля, а также показатели и критерии их оценивания (по видам).
5. Содержание оценочных средств текущего контроля, соотнесённых с индикаторами достижения компетенций.
6. Содержание оценочных средств промежуточной аттестации, соотнесённых с индикаторами достижения компетенций.
7. Критерии оценивания результатов обучения промежуточной аттестации по дисциплине.
8. Оценочные материалы для формирования диагностической работы в ходе самообследования.

ФОС является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины и оформлен как Приложение к рабочей программе дисциплины.

Типовые вопросы для подготовки к зачету:

1. Понятие и содержание банковской деятельности.
2. Банковские операции.
3. Банковская система России.
4. Правовое положение Центрального Банка РФ.
5. Структура Центрального банка РФ.
6. Органы управления Центрального банка РФ.
7. Функции Центрального банка РФ.
8. Расчетно-кассовый центр Центрального Банка РФ.
9. Формы взаимодействия Банка России с кредитными организациями. Экономические нормативы Банка России.
10. Правовое положение кредитных организаций. Отличие банковской кредитной организации от небанковской.
11. Виды кредитных организаций, основания их классификации.

12. Банковские кредитные организации.
13. Небанковские кредитные организации.
14. Лицензия на осуществление банковских операций. Понятие и виды.
15. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии.
16. Банковская тайна.
17. Органы управления банка и их функции.
18. Порядок и этапы создания кредитной организации.
19. Правовое положение и особенности создания обособленных структурных подразделений кредитной организации.
20. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций.
21. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.
22. Валютные операции коммерческих банков.
23. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.
24. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций
25. Операции кредитной организации с неэмиссионными ценными бумагами.
26. Организация наличного денежного обращения.
27. Организация безналичных расчетов.
28. Правовой режим банковского кредита.
29. Кредитный договор.
30. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов.
31. Банковская гарантия.
32. Договор банковского счета.
33. Договор банковского вклада.
34. Договор лизинга.
35. Факторинг.
36. Понятие, принципы и способы расчетов. Расчетные правоотношения.
37. Расчеты платежными поручениями.
38. Инкассовые расчеты.
39. Расчеты через аккредитив.
40. Расчеты чеками.
41. Межбанковские расчеты на территории РФ.
42. Кассовые операции.
43. Понятие пруденциального регулирования. Банковский надзор как форма пруденциального регулирования.
44. Центральный банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.

9. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).

а) основная литература:

1. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-

5-534-20983-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559121> (дата обращения: 31.03.2025).

б) дополнительная литература:

1. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490726> (дата обращения: 17.01.2022).

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489350> (дата обращения: 17.01.2022).

3. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490403> (дата обращения: 17.01.2022).

4. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490403> (дата обращения: 17.01.2022).

5. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491636> (дата обращения: 17.01.2022).

10. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

1. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сеть «Интернет») необходимых для освоения дисциплины (модуля):

1. сайт Президента Российской Федерации 1/ www-президент.рф

2. сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации www.council.gov.ru

3. сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации www.duma.gov.ru

- 4.сайт Правительства Российской Федерации www.правительство.рф
- 5.сайт Конституционного Суда Российской Федерации www.ksrf.ru
- 6.сайт Верховного Суда Российской Федерации www.vsrfr.ru
- 7.сайт Уполномоченного по правам человека в Российской Федерации www.ombudsmanrf.ru сайт Центрального Банка Российской Федерации www.cbr.ru
- 8.сайт Центральной Избирательной комиссии Российской Федерации www.cikrf.ru сайт Счетной палаты Российской Федерации www.ach.gov.ru
- 9.сайт Генеральной Прокуратуры Российской Федерации www.genproc.gov.ru
- 10.www.edu.ru - Федеральный портал «российское образование»
- 11.<http://window.edu.ru> - Федеральный портал Единое окно доступа к информационным ресурсам;
12. <http://ibooks.ru> - Электронно-библиотечная система
- 13.www.rusneb.ru - Национальная электронная библиотека
- 14.<http://pravo.gov.ru> - официальный интернет-портал правовой информации
- 15.Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
- 16.IPRbooks – Электронная библиотечная система, сайт в сети Интернет www.iprbookshop.ru
- 17.Электронная библиотека издательство «ЮРАЙТ» www.biblio-online.ru
- 18.СПС «КонсультантПлюс»: www.consultant.ru - Справочная правовая система«Консультант Плюс»
- 19.СПС «Гарант»: www.garant.ru - Справочно-Правовая Система
20. <http://www.iprbookshop.ru/52058> – электронная библиотечная система «IPRbooks»,доступ в on-line режим к большому числу наименований монографий, учебников, справочников, научных журналов, диссертаций и научных статей в различных областях знаний. Фонд ЭБС постоянно пополняется электронными версиями изданий российских издательств, а также произведениями отдельных авторов. 121590 – Общее количество публикаций, 367 – Журналов ВАК, 681 – Всего журналов, 24185 – Учебных изданий (ФГОС ВО), 7849 – Научных изданий, 2085 – Аудиоизданий.
22. www.biblio-online.ru – электронная библиотечная система «Юрайт», доступ в on-line режим к большому числу наименований монографий, учебников, справочников, научных журналов, диссертаций и научных статей в различных областях знаний. Фонд ЭБС постоянно пополняется электронными версиями изданий российских издательств, а также произведениями отдельных авторов. Фонд электронной библиотеки составляет более 6000 учебников и учебных пособий.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).

Информационные технологии охватывают все ресурсы, необходимые

для управления информацией, особенно компьютеры, программное обеспечение и сети, необходимые для создания, хранения, управления, передачи и поиска информации. Информационные технологии, используемые в учебном процессе: компьютерные сети, терминалы (компьютер, сотовые телефоны, телевизор), услуги (электронная почта, поисковые системы).

Реализация учебной дисциплины требует наличия компьютерного класса со следующим обеспечением:

- из расчёта 1 помещение на 1 (одну) группу обучаемых и 1 (один) преподаватель предоставляется помещение с рабочими местами, с компьютерами (Автоматизированные Рабочие Места, АРМ), объединёнными в локальную сеть (ЛВС);
- преподавателю предоставляется учётная запись с правами локального и сетевого администратора на всех АРМ;
- характеристики АРМ: ОС не ниже Windows XP SP3, IE 6.0; аппаратное обеспечение: не ниже IntelPentium III 1000 МГц, 512 Мб RAM, 80 Гб HDD, SVGA (1024x768x32), 100 Мбит EthernetAdapter;
- характеристики сети: 100 Мбит FastEthernet, наличие доступа в Интернет;
- проектор с возможностью подключение к разъему D-Sub и, желательно, DVI или возможность подключения Flash-накопителя;
- проекционный экран с белым проекционным полотном без крупных физических дефектов;
- ЛВС должна иметь высокоскоростное подключение к сети Internet.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).

Лекционные аудитории, аудитории для проведения практических занятий, оснащенные средствами для мультимедийных презентаций, цифровой аудио- и видео- фиксации, и воспроизведения информации, компьютерной техникой с лицензированным программным обеспечением, пакетами правовых и других прикладных программ по тематике дисциплины.

При проведении практических и лекционных занятий, а также при выполнении самостоятельной работы используются такие программные продукты, как Word, Excel, PowerPoint, InternetExplorer.

Для более углубленного изучения дисциплины и рассмотрения ее практических аспектов предусмотрено использование систем СПС «Гарант» и СПС «Консультант Плюс», что дает возможность своевременно отслеживать изменения в нормативно-правовой базе, регламентирующей коммерческую деятельность организаций.

Реализация программы учебной дисциплины требует наличие учебного кабинета (аудитории). Оборудование учебного кабинета (аудитории) предполагает комплект специализированной мебели для:

- организации рабочего места преподавателя;
- организации рабочих мест обучающихся;

- рационального размещения и хранения средств обучения;
- организации использования аппаратуры.

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

- библиотечный фонд ЧУ ВО «ИГА»;
- компьютерный класс с выходом в Интернет;
- мультимедийное оборудование для чтения лекций-презентаций.

При изучении дисциплины используются аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения: проектором, ноутбуком, интерактивной доской. Использование интернет-ресурсов предполагает проведение занятий в компьютерных классах с выходом в Интернет. В компьютерных классах обучающиеся имеют доступ к информационным ресурсам, к базе данных библиотеки. Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья необходимы специальные условия для получения образования.

В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Институтом обеспечивается:

1. Наличие альтернативной версии официального сайта Института в сети «Интернет» для слабовидящих.
2. Присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь.
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху – дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации.
4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения Института, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

13. Программное обеспечение (комплект лицензионного программного обеспечения).

Для повышения качества подготовки и оценки полученных знаний часть практических занятий планируется проводить в компьютерном классе с использованием компонентов Microsoft Office 2007, 2008, 2010: Word, Excel, Access, PowerPoint, Visio, 1С: Предприятие.