|  |
| --- |
| Министерство науки и высшего образования Российской Федерации |
| Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение |
| высшего образования |
| «Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина |
| (Технологии. Дизайн. Искусство)» |
|  |
| Институт  | РГУ им А.Н. Косыгина (институт Маймонида) |
| Кафедра | гражданского права и публично-правовых дисциплин |

|  |
| --- |
| **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА*****УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ*** |
|  ***«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»*** |
| Уровень образования  | Бакалавриат40.03.01 |
| Направление подготовки/Специальность «Юриспруденция»  |
| Направленность (профиль)/Специализация | ЮриспруденцияГражданско-правовой |
| Срок освоения образовательной программы по очной форме обучения | 4 года |
| Форма(-ы) обучения | очная |

|  |
| --- |
| Рабочая программа *учебной дисциплины «Банковское право»* основной профессиональной образовательной программы высшего образования*,* рассмотрена и одобрена на заседании кафедры, протокол № 9 от 30.06.2021г. |
| Разработчик(и) рабочей программы *учебной дисциплины/учебного модуля:* |
|  | *доцент* | А.И. Григорьев |
|  |  |  |
| *2. Заведующий кафедрой: доцент* | *В.А. Мочалова* |

# ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

* + - 1. *Учебная дисциплина «Банковское право»* изучается в *седьмом семестре.*
			2. *Курсовая работа* не предусмотрена

## Форма промежуточной аттестации:

седьмой семестр - экзамен

Место *учебной дисциплины* «*Банковское право»* в структуре ОПОП

* + - 1. *Учебная дисциплина* *«Банковское право» относится* *к* *обязательной части программы/к части, формируемой участниками образовательных отношений/ является факультативной дисциплиной.*
			2. Основой для освоения *дисциплины «Банковское право»* являются результаты обучения по предшествующим дисциплинам и практикам:
		- *Экономика;*
		- *Гражданское право;*
		- *Административное право;*
		- *Уголовное право*
			1. Результаты обучения по *учебной дисциплине/учебному модулю «Банковское право»*, используются при изучении следующих дисциплин и прохождения практик:
		- *Финансовое право;*
		- *Налоговое право*

# ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

* + - 1. Целями изучения *дисциплины* *«Банковское право»* являются;

- *формирование у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций, необходимых и достаточных для: осуществления нормотворческой, правоприменительной и правоохранительной профессиональной деятельности банковских и небанковских кредитных организаций, их взаимоотношения с государством, с Центральным банком РФ (Банком России), а также взаимоотношения с клиентами кредитных, небанковских кредитных и иных финансовых некредитных организаций;*

- *формирование навыков научно-теоретического подхода к решению задач профессиональной направленности и практического их использования в дальнейшей профессиональной деятельности;*

*- формирование у обучающихся компетенций, установленной(-ых) образовательной программой в соответствии с ФГОС ВО по данной дисциплине.*

* + - 1. Результатом обучения по *учебной* *дисциплине* является овладение обучающимися знаниями, умениями, навыками и опытом деятельности, характеризующими процесс формирования компетенции(й) и обеспечивающими достижение планируемых результатов освоения учебной *дисциплины «Банковское право»*

## Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по *дисциплине «Банковское право»*:

| **Код и наименование компетенции** | **Код и наименование индикатора****достижения компетенции** | **Планируемые результаты обучения** **по *дисциплине/модулю***  |
| --- | --- | --- |
| *УК-2**Способен определять задачи, возникающие в процессе взаимодействия клиентов с кредитными и небанковскими кредитными организациями, выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, регулирующих банковскую деятельность* | *ИД-УК-2.2**Оценка решения поставленных задач в зоне своей ответственности в соответствии с запланированными результатами контроля, корректировка способов решения профессиональных задач;* | *Давать оценку решений по вопросам совершения юридически значимых действий, их правовых последствий при заключении договоров или сделок, заключаемых физическими, юридическими лицами, ИП с кредитными, небанковским кредитными, финансовыми некредитными организациями* |
| *ИД-УК-2.4**Представление результатов проекта, предложение возможности их использования и/или совершенствования в соответствии с запланированными результатами и точками контроля, при необходимости коррекция способов решения задач* | *Давать предложения по совершенствованию юридического сопровождения деятельности организации при заключении договоров или сделок, заключаемых физическими, юридическими лицами, ИП с кредитными, небанковскими кредитными, финансовыми некредитными организациями* |

# СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

* + - 1. Общая трудоёмкость учебной дисциплины «Банковское право» по учебному плану составляет:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *по очной форме обучения –*  | ***4*** | ***з.е.*** | ***144*** | ***час.*** |

## Структура учебной дисциплины «Банковское право» для обучающихся по видам занятий *(очная форма обучения)*

|  |
| --- |
| **Структура и объем дисциплины** |
| **Объем дисциплины по семестрам** | **форма промежуточной аттестации** | **всего, час** | **Контактная аудиторная работа, час** | **Самостоятельная работа обучающегося, час** |
| **лекции, час** | **практические занятия, час** | **лабораторные занятия, час** | **практическая подготовка, час** | ***курсовая работа/******курсовой проект*** | **самостоятельная работа обучающегося, час** | **промежуточная аттестация, час** |
| *7семестр* | *экзамен* |  *144* | *34* | *34* |  |  |  | *31* | *45* |
| *Всего:* |  | *144* |  *34* | *34* |  |  |  | *31* | *45* |

## Структура учебной дисциплины/модуля для обучающихся по разделам и темам дисциплины: «Банковское право» (очная форма обучения)

| **Планируемые (контролируемые) результаты освоения:** **код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения компетенций** | **Наименование разделов, тем;****форма(ы) промежуточной аттестации** | **Виды учебной работы** | **Самостоятельная работа, час** | **Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости;****формы промежуточного контроля успеваемости** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Контактная работа** |
| **Лекции, час** | **Практические занятия, час** | ***Лабораторные работ/ индивидуальные занятячас*** | **Практическая подготовка час** |
|  | ***Седьмой* семестр** |
|  | **Раздел I. *Общая часть*** | х | х | х | х |  |  |
| Тема 1Понятие и содержание банковского права | *2* | *2* |  |  |  | Формы текущего контроля по разделу I:*контрольная работа* |
| Тема 2 Правовое положение Банка России | *4* | *2* |  |  |  |
| Тема 3 Правовое положение кредитных организаций | *4* | *4* |  |  |  |
| Тема 4Банковские риски | *6* | *6* |  |  |  15 |
|  | **Раздел II. *Особенная часть*** | х | х | х | х |  | Формы текущего контроля по разделу II:*экзамен* |
| Тема 5 Банковский счет. Виды банковских счетов | *6* | *6* |  |  |  |
| Тема 6 Банковский вклад Система страхования вкладов | *6* | *6* |  |  | 16 |
| Тема 7 Банковское кредитование. Виды банковского кредитования | *6* | *6* |  |  |  |
|  | *Экзамен* | х | х | х | х | *45* | *экзамен по билетам*  |
|  | **ИТОГО за *седьмой* семестр** | ***34*** | ***34*** |  |  | ***31*** |  |
|  |  **ИТОГО за период** | ***34*** | ***34*** |  |  | ***31*** |  |

## Краткое содержание *учебной дисциплины «Банковское право»*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Наименование раздела и темы дисциплины** | **Содержание раздела (темы)** |
| **Раздел I** | ***Общая часть*** |
| Тема 1. | Понятие и содержание банковского права | Предмет, метод, система банковского права. Банковская деятельность.Понятие финансовой деятельности. Задачи и основные принципы банковского праваИсточники банковского права. Конституция РФ как основной источник финансового права. Нормативные правовые акты Банка России. Нормы международного права и международного договора РФ в банковской деятельности. Обычай делового оборота, применяемый в банковской практике. Место банковского права в системе российского права. Связь банковского права с другими отраслями российского права и учебными дисциплинами. |
| Тема 2 | Правовое положение Банка России | Центральный Банк в банковской системе России. Компетенция Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банка России. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Понятие и сущность банковского надзора. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Банком РФ. Правовая природа и виды мер воздействия. Особенности применения мер воздействия к кредитным организациям, имеющим филиалы. |
|  Тема 3  |  Правовое положение кредитных организаций | Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок создания кредитной организации. Уставной капитал кредитной организации, порядок его формирования. Лицензирование банковской деятельности. Правовое положение структурных подразделений кредитных организаций. Порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций |
| Тема 4 | Банковские риски | .Пруденциальные нормы банковского права. Виды банковских рисков. Нормативы достаточности средств кредитной организации. Нормативы собственных средств, зарезервированные на счетах Банка России. Максимальные размеры рисков при выдачи кредитов заемщикам. |
| **Раздел II** | ***Особенная часть*** |
| Тема 5 | Банковский счет. Виды банковских счетов | Понятие, элементы договора банковского счета, виды банковских счетов (расчетный, текущий, бюджетный, контокоррентный, валютный, специальные корреспондентский). Заключение договора банковского счета, порядок и основания открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Закрытие банковского счета; основания и порядок. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по банковскому счету. Ответственность кредитной организации за ненадлежащее совершение операции по счету. |
| Тема 6 | Банковский вклад Система страхования вкладов | Понятие и виды банковских вкладов (вклады до востребования, на предъявителя, срочные, целевые, выигрышные, пенсионные т.д.). Элементы договора банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Система страхования вкладов. Размеры страхового возмещения в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации |
| …Тема 7 | Банковское кредитование. Виды банковского кредитования | Субъекты кредитных отношений. Виды банковских кредитов. Современная система банковского кредитования. Кредитный договор банка-заемщика. Организация кредитного процесса в банке. Кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии. Овердрафт. Вексельные кредиты.Особенности предоставления кредитов под различные виды обеспечения. Кредитование инвестиций. Кредит-аренда (лизинг). Кредитование под дебиторскую задолженность (факторинг). Кредиты Центрального Банка и межбанковские кредиты.Операции РЕПО Банка России |

## Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студента – обязательная часть образовательного процесса, направленная на развитие готовности к профессиональному и личностному самообразованию, на проектирование дальнейшего образовательного маршрута и профессиональной карьеры.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине организована как совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение дисциплины.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине выполняется на учебных занятиях под руководством преподавателя и по его заданию*.* Аудиторная самостоятельная работа обучающихся входит в общий объем времени, отведенного учебным планом на аудиторную работу, и регламентируется расписанием учебных занятий.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная, научно-исследовательская, практическая работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия, расписанием учебных занятий не регламентируется.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся включает в себя:

*подготовку к лекциям, практическим занятиям, экзаменам;*

*изучение учебных пособий;*

*изучение разделов/тем, не выносимых на лекции и практические занятия самостоятельно;*

*написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы;*

*аннотирование монографий, или их отдельных глав, статей;*

*конспектирование монографий, или их отдельных глав, статей;*

*участие студентов в составлении тест*

*изучение теоретического и практического материала по рекомендованным источникам;*

*выполнение домашних заданий;*

*подготовка рефератов и докладов, эссе;*

*подготовка к коллоквиуму, контрольной работе и т.п.;*

*подготовка к промежуточной аттестации в течение семестра;*

*создание наглядных пособий, презентаций по изучаемым темам и др.*

Самостоятельная работа обучающихся с участием преподавателя в форме иной контактной работы предусматривает групповую и (или) индивидуальную работу с обучающимися и включает в себя:

*проведение индивидуальных и групповых консультаций по отдельным темам/разделам дисциплины;*

*проведение консультаций перед экзаменом,*

Перечень разделов/тем/, полностью или частично отнесенных на самостоятельное изучение с последующим контролем:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Наименование раздела/темы *дисциплины «Банковское право»* на самостоятельное изучение** | **Задания для самостоятельной работы** | **Виды и формы контрольных мероприятий****(учитываются при проведении текущего контроля)** | **Трудоемкость, час** |
| **Раздел I** | ***Общая часть*** |
| Тема 4. | *Банковские риски* | *Рассмотреть судебную практику, связанную с получением необоснованной налоговой выгоды, а также мошеннических действий как со стороны банка, так и со стороны клиентов.* | *эссе**/устное собеседование по результатам выполненной работы,* | ***15*** |
| … | *…* | *…* | *…* |
| **Раздел II** | **Особенная часть** |
| Тема 6 | Банковский вклад Система страхования вкладов | *Рассмотреть судебную практику, связанную с выводом вкладов на забалансовые счета* | *эссе**/устное собеседование по результатам выполненной работы,* | ***16*** |

## Применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

При реализации программы учебной дисциплины «Банковское право» электронное обучение и дистанционные образовательные технологии не применяются.

*ИЛИ, если ЭО и ДОТ применяются:*

Реализация программы *учебной дисциплины/учебного модуля* с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий регламентируется действующими локальными актами университета.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **использование****ЭО и ДОТ** | **использование ЭО и ДОТ** | **объем, час** | **включение в учебный процесс** |
| смешанное обучение | *Лекции*Тема 1 Понятие и содержание банковского права;Тема 2 Правовое положение Банка РоссииТема 3 Правовое положение кредитных организацийТема 4 Банковские рискиТема 5 Банковский счет. Виды банковских счетовТема 6 Банковский вклад Система страхования вкладовТема 7 Банковское кредитование. Виды банковского кредитования |  *34* | в соответствии с расписанием учебных занятий  |
| *практические занятия*Тема 1 Понятие и содержание банковского права;Тема 2 Правовое положение Банка РоссииТема 3 Правовое положение кредитных организацийТема 4 Банковские рискиТема 5 Банковский счет. Виды банковских счетовТема 6 Банковский вклад Система страхования вкладовТема 7 Банковское кредитование. Виды банковского кредитования | *34* |

ЭОР обеспечивают в соответствии с программой дисциплины (модуля):

* организацию самостоятельной работы обучающегося, включая контроль знаний обучающегося (самоконтроль, текущий контроль знаний и промежуточную аттестацию),
* методическое сопровождение и дополнительную информационную поддержку электронного обучения (дополнительные учебные и информационно-справочные материалы).

Текущая и промежуточная аттестации по онлайн-курсу проводятся в соответствии с графиком учебного процесса и расписанием.

Педагогический сценарий онлайн-курса прилагается.

# РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО *ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»* КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, СИСТЕМА И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

## Соотнесение планируемых результатов обучения с уровнями сформированности компетенции.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Уровни сформированности компетенции(-й)** | **Итоговое количество баллов****в 100-балльной системе****по результатам текущей и промежуточной аттестации** | **Оценка в пятибалльной системе****по результатам текущей и промежуточной аттестации** | **Показатели уровня сформированности**  |
| **универсальной(-ых)** **компетенции** | **общепрофессиональной(-ых) компетенций** | **профессиональной(-ых)****компетенции(-й)** |
| *УК-2**ИД-УК-2.2**ИД-УК-2.4* |  |  |
| *высокий* | *85 – 100* | *отлично* | *-способен и в совершенстве использовать экономические знания в области гражданских и банковских правоотношений* *-осуществляет поиск и критический анализ целесообразности внесения изменений в источники банковского и иного российского законодательства,* *правового регулирования банковских правоотношений, используя экономические знания**- применяет системный подход для решения поставленных задач в области «банковского права».* |  |  |
| *повышенный* | *65 – 84* | *хорошо* | *-анализирует основные точки зрения на проблему определения места банковского права в системе российского права; основные категории банковского права; определение предмета, метода и принципов банковского права; легальное определение банковской системы РФ; споры, существующие в доктрине, относительно оптимального устройства банковской системы РФ.* *-оценивает такие юридические понятия и категории как банк, банковская деятельность, банковская операция и иная сделка кредитной организации; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правоотношения в сфере банковской деятельности; анализировать нормы в сфере банковской деятельности.* |  |  |
| *базовый* | *41 – 64* | *удовлетворительно* | *-анализирует и аргументирует основные элементы экономических знаний в области банковского права**-использует полученные знания для составления структурных элементов нормативного правового акта с использованием экономических знаний.**- представляет и вносит предложения по совершенствованию банковского законодательства* |  |  |
| *низкий* | *0 – 40* | *неудовлетворительно/* | *Обучающийся:** *демонстрирует фрагментарные знания теоретического и практического материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации;*
* *испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами;*
* *не способен проанализировать нормативный правовой акт, путается в судебной практике;*
* *выполняет задания только по образцу и под руководством преподавателя;*
* *ответ отражает отсутствие знаний на базовом уровне в области банковской деятельности, теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы.*
 |

# ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ, ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

* + - 1. При проведении контроля самостоятельной работы обучающихся, текущего контроля и промежуточной аттестации по *учебной дисциплине «Банковское право»* проверяется уровень сформированности у обучающихся компетенций и запланированных результатов обучения по дисциплине «Банковское право»*,* указанных в разделе 2 настоящей программы.

## Формы текущего контроля успеваемости, примеры типовых заданий:

| **№ пп** | **Формы текущего контроля** | * + - 1. **Примеры типовых заданий**
 |
| --- | --- | --- |
|  | *Контрольная работа* *по разделу I Общая часть* | *Вариант 1* 1. *Какое положение занимает банковское право в системе российского права. В чем его особенность по субъектам, объекту правового регулирования и особенности метода правового регулирования;*
2. *В чем заключается дуализм Банка России?*
3. *Назовите роль Банка России и кредитных организаций в исполнении федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.*

*Вариант 2* 1. *Назовите основные риски, возникающие в деятельности кредитных и небанковских кредитных организаций;*
2. *Назовите инструменты денежно-кредитной политики Банка России*
3. *Назовите меры ответственности Банка России к кредитным и небанковским кредитным организациям*
 |
|  | *Тест* *по разделу I и II «Банковское право»* | ***Вариант*** *1* **1. Что является предметом банковского права?**1. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.2. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности.3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.4. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.**2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:**1. защита и обеспечение устойчивости рубля;2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;3. получение прибыли;4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.**3. Банк России имеет уставный капитал в размере:**1. 3 млрд руб.;2. 2.5 млрд. руб.3. 3.5 млрд.руб.;4. не регулируется законодательством.**4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:**1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;2. иностранная валюта;3. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;4. корпоративные акции.**5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:**1. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;2. по мотивированному решению Совета директоров;3. не регулируется законодательством.**6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**1. универсальные и специализированные банки;2. имеющие филиалы и бесфилиальные банки;3. акционерные и паевые банки;4. государственные (муниципальные) и частные банки.**7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**1. 200 миллионов рублей.2. 300 миллионов рублей.3. 500 миллионов рублей.4. 800 миллионов рублей.**8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**1. 1 год;2. 3 года;3. 5 лет;4. без ограничения сроков ее действия.**9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**1. один раз в три года;2. два раза в год (по итогам каждого полугодия);3. ежегодно;4. ежеквартально.**10. Органами управления кредитной организации являются:**1. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;2. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;3. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган**;**4. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.**11. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**1. привлеченные денежные средства.2. денежные средства в иностранной валюте;3. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;4. ограничений нет.**12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**1. Национальный совет;2. Совет директоров3. Председатель Банка России4. Правительство РФ.**13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как**1. отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;2. отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легкореализуемых активов) и суммарных активов.3. отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.4. 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).**14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:**1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;2. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;3. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;4. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.**15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:****1.** Банк России;2. Министерство финансов Российской Федерации;3. Федеральное казначейство;4. Президент Российской Федерации.***Вариант 2*** В тестовых заданиях следует отметить один или несколько правильных ответов. 1. **Банковская система РФ включает в себя**: а) Банк России; б) кредитные организации; в) ассоциации кредитных организаций; г) филиалы иностранных банков; д) представительства иностранных банков. 2. **Уставный капитал и иное имущество Банка России являются**: а) частной собственностью акционеров; б) муниципальной собственностью; в) федеральной собственностью. 3. **Целями деятельности Банка России являются:** а) защита и обеспечение устойчивости рубля; б) получение прибыли; в) развитие и укрепление банковской системы; г) инвестирование государственного сектора экономики страны 4. **Банк России выполняет следующие функции**: а) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег; б) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ; в) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ; г) утверждает назначение должностных лиц кредитных организаций. 5. **Банк России подотчетен**: а) Президенту РФ; б) Государственной Думе; в) Совету Федерации; г) министру финансов РФ. 6. **Нормативные акты Банка России вступают в законную силу после официального опубликования в «Вестнике Банка России» по истечении**: а) одного дня; б) пяти дней;  в) десяти дней; г) одного месяца. 7. **Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как**: а) хозяйственное общество; б) хозяйственное товарищество; в) производственный кооператив; г) учреждение. 8.. **К банковским операциям относятся:** а) привлечение денежных средств во вклады; б) открытие и ведение банковских счетов; в) купля-продажа иностранной валюты; г) лизинговые операции. 9. **К банковским сделкам относятся:** а) купля-продажа иностранной валюты; б) осуществление операций с драгоценными металлами; в) выдача банковских гарантий; г) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. 10. Кредитной организации запрещается заниматься следующими видами деятельности: а) производственной; б) торговой; в) страховой; г) все варианты верные.**10. Небанковская кредитная организация имеет право:** а). Осуществлять исключительно кредитные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». б). Осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». в). Предоставлять финансовые услуги (за исключением банковских операций и сделок), предусмотренные ФЗ «О рынке ценных бумаг». **11.**  **Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства:** а). Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. б). Немедленно, согласно поступившему в банк соответствующему платежному документу, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. в). Не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иной срок не предусмотрен внутренним нормативным актом соответствующего банка или договором банковского счета.**12. Укажите, какая комбинация видов аккредитива невозможна:** а). Отзывный покрытый подтвержденный. б). Безотзывный непокрытый неподтвержденный. в). Безотзывный покрытый подтвержденный. **13. Чек должен содержать:** а). Наименование «чек», наименование плательщика и получателя денежных средств, указание валюты платежа, указание о процентах, указание даты составления чека, указание срока исполнения чека, подпись чекодателя. б). Наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика и указание номера счета, с которого должен быть произведен платеж, указание валюты платежа, указание даты и места составления чека, подпись чекодателя. в). Наименование «чек», поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика, подписи чекодателя чекодержателя. **14. Плательщиком по чеку могут быть:**а). Исключительно банки. б). Банки и профессиональные участники рынка ценных бумаг. в). Любые коммерческие организации.**15. Какой счет банк обязуется открыть юридическому лицу по договору банковского счета:** а). Расчетный, текущий, валютный и корреспондентский. б). Ссудный, аккредитивный и депозитный. в). Все вышеназванное.  |
|  | *…* | *…* |

## Критерии, шкалы оценивания текущего контроля успеваемости:

| **Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)** | **Критерии оценивания** | **Шкалы оценивания** |
| --- | --- | --- |
| **100-балльная система** | **Пятибалльная система** |
| *Домашняя работа* | *Работа выполнена полностью. Нет ошибок в логических рассуждениях. Возможно наличие одной неточности или описки, не являющиеся следствием незнания или непонимания учебного материала. Обучающийся показал полный объем знаний, умений в освоении пройденных тем и применение их на практике.* | *9-12 баллов* | *5* |
| *Работа выполнена полностью, но обоснований шагов решения недостаточно. Допущена одна ошибка или два-три недочета.* | *7-8 баллов* | *4* |
| *Допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов.* | *4-6 баллов* | *3* |
| *Работа выполнена не полностью. Допущены грубые ошибки.*  | *1-3 баллов* | *2* |
| *Работа не выполнена.* | *0 баллов* |
| *Тест* | *За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставляются баллы.* ***Необходимо указать тип используемой шкалы оценивания.****Номинальная шкала предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный — ноль. В соответствии с номинальной шкалой, оценивается всё задание в целом, а не какая-либо из его частей.**В заданиях с выбором нескольких верных ответов, заданиях на установление правильной последовательности, заданиях на установление соответствия, заданиях открытой формы используют порядковую шкалу. В этом случае баллы выставляются не за всё задание, а за тот или иной выбор в каждом задании, например, выбор варианта, выбор соответствия, выбор ранга, выбор дополнения.**В соответствии с порядковой шкалой за каждое задание устанавливается максимальное количество баллов, например, три. Три балла выставляются за все верные выборы в одном задании, два балла - за одну ошибку, один - за две ошибки, ноль — за полностью неверный ответ.**Правила оценки всего теста:**общая сумма баллов за все правильные ответы составляет наивысший балл, например, 20 баллов. В спецификации указывается общий наивысший балл по тесту.* *Также устанавливается диапазон баллов, которые необходимо набрать для того, чтобы получить отличную, хорошую, удовлетворительную или неудовлетворительную оценки.**Рекомендуемое процентное соотношение баллов и оценок по пятибалльной системе.:**«2» - равно или менее 40%**«3» - 41% - 64%**«4» - 65% - 84%**«5» - 85% - 100%* | *16 – 20 баллов* | *5* | *85% - 100%* |
| *13 – 15 баллов* | *4* | *65% - 84%* |
| *6 – 12 баллов* | *3* | *41% - 64%* |
| *0 – 5 баллов* | *2* | *40% и менее 40%* |
| *Решение задач (заданий)*  | *Обучающийся демонстрирует грамотное решение всех задач, использование правильных методов решения при незначительных вычислительных погрешностях (арифметических ошибках);*  | *13 – 15 баллов* | *5* |
| *Продемонстрировано использование правильных методов при решении задач при наличии существенных ошибок в 1-2 из них;*  | *8 – 12 баллов* | *4* |
| *Обучающийся использует верные методы решения, но правильные ответы в большинстве случаев (в том числе из-за арифметических ошибок) отсутствуют;* | *4 – 7 баллов* | *3* |
| *Обучающимся использованы неверные методы решения, отсутствуют верные ответы.* | *0 – 3 баллов* | *2* |

## Промежуточная аттестация:

|  |  |
| --- | --- |
| **Форма промежуточной аттестации** | **Типовые контрольные задания и иные материалы****для проведения промежуточной аттестации:** |
| *Экзамен:* *в устной форме по билетам* | *Билет 1* 1. *Назовите порядок лицензирования банковской деятельности*.
2. *Назовите порядок организация кредитного процесса в банке*

 3*. Председатель Правительства РФ обратился в Совет директоров Банка России с просьбой выдать Правительству РФ денежные средства для погашения задолженности работникам бюджетной сферы по заработной плате. Возврат кредитованных средств гарантировался ценными бумагами государственного займа.*Дайте юридическую оценку подобной просьбе. Может ли Правительство РФ обязать Банк России выплатить указанные денежные средства?*Билет 2** + - * 1. 1. *Назовите роль Центрального банка в банковской системе России*
				2. *2. Назовите предмет, метод, систему банковского права*
				3. *На семестровом экзамене студент Вакханюк на вопрос преподавателя, являются ли валютные интервенции Банка России одним из инструментов денежно-кредитной политики, ответил отрицательно.*

Разберите данную ситуацию |

## Система оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Форма контроля** | **100-балльная система**  | **Пятибалльная система** |
| Текущий контроль:  |  |  |
|  *- участие в дискуссии на семинаре* | *0 - 10 баллов* | *2 – 5*  |
|  *- контрольная работа (темы 1-4)* | *0 - 20 баллов* | *2 – 5*  |
| **Итого за семестр** *(дисциплину)**экзамен*  | *0 - 100 баллов* |  *2 – 5* |

* + - 1. Полученный совокупный результат конвертируется в пятибалльную систему оценок в соответствии с таблицей:

|  |  |
| --- | --- |
| **100-балльная система** | **пятибалльная система** |
| **экзамен** | **зачет** |
| 85 – 100 баллов | отлично |  |
| 65 – 84 баллов | хорошо |
| 41 – 64 баллов | удовлетворительно |
| 0 – 40 баллов | неудовлетворительно |

# ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

* + - 1. Реализация программы предусматривает использование в процессе обучения следующих образовательных технологий:
		- *проблемная лекция;*
		- *проектная деятельность;*
		- *проведение интерактивных лекций;*
		- *групповых дискуссий;*
		- *ролевых игр;*
		- *тренингов;*
		- *анализ ситуаций и имитационных моделей;*
		- *преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, в том числе с учётом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей;*
		- *поиск и обработка информации с использованием сети Интернет;*
		- *дистанционные образовательные технологии;*
		- *применение электронного обучения;*
		- *просмотр учебных фильмов с их последующим анализом;*
		- *использование на лекционных занятиях видеоматериалов и наглядных пособий;*
		- *самостоятельная работа в системе компьютерного тестирования;*
		- *обучение в сотрудничестве (командная, групповая работа);*
		- *технологии с использованием игровых методов: ролевых, деловых, и других видов обучающих игр;*

*…*

# ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

* + - 1. Практическая подготовка в рамках *учебной дисциплины «Банковское право»* реализуется при проведении *практических занятий, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ*, связанных с будущей профессиональной деятельностью.
			2. *Проводятся отдельные занятия лекционного типа, которые предусматривают передачу учебной информации обучающимся, которая необходима для последующего выполнения практической работы.*

# ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

* + - 1. При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидовиспользуются подходы, способствующие созданию безбарьерной образовательной среды: технологии дифференциации и индивидуального обучения, применение соответствующих методик по работе с инвалидами, использование средств дистанционного общения, проведение дополнительных индивидуальных консультаций по изучаемым теоретическим вопросам и практическим занятиям, оказание помощи при подготовке к промежуточной аттестации.
			2. При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса лицам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения.
			3. Учебные и контрольно-измерительные материалы представляются в формах, доступных для изучения студентами с особыми образовательными потребностями с учетом нозологических групп инвалидов:
			4. Для подготовки к ответу на практическом занятии, студентам с ограниченными возможностями здоровья среднее время увеличивается по сравнению со средним временем подготовки обычного студента.
			5. Для студентов с инвалидностью или с ограниченными возможностями здоровья форма проведения текущей и промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).
			6. Промежуточная аттестация по дисциплине может проводиться в несколько этапов в форме рубежного контроля по завершению изучения отдельных тем дисциплины. При необходимости студенту предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.
			7. Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, обучающихся создаются, при необходимости, фонды оценочных средств, адаптированные для лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.

# МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ *ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»*

* + - 1. *Характеристика материально-технического обеспечения дисциплины «Банковское право» составляется в соответствии с требованиями ФГОС ВО.*
			2. Материально-техническое обеспечение *дисциплины «Банковское право»* при обучении с использованием традиционных технологий обучения.

| **Наименование учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортзалов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.** | **Оснащенность учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортивных залов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.** |
| --- | --- |
| ***119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, дом 2, строение 6*** |
| *аудитории для проведения занятий лекционного типа* | комплект учебной мебели, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: * *ноутбук;*
* *проектор,*
* *…*
 |
| *аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации* | комплект учебной мебели, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: * *ноутбук,*
* *проектор,*
 |
| *аудитории для проведения занятий по практической подготовке, групповых и индивидуальных консультаций* | *комплект учебной мебели,* технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: * *5 персональных компьютеров,*
* *принтеры;*

специализированное оборудование: * *плоттер,*
* *термопресс,*
* *манекены,*
* *принтер текстильный,*

*стенды с образцами.* |
| *учебный зал судебных заседаний* | *…* |
| *аудитории для проведения занятий по криминалистике и информационным технологиям* | *…* |
| *концертный зал* | * *300 посадочных мест,*

специализированное оборудование: * *оборудование для выступления вокального и инструментального ансамблей, симфонического, духового оркестров,*
* *концертный рояль,*
* *пульты и звукотехническое оборудование*
 |
| *помещения для работы со специализированными материалами - мастерские* | комплект учебной мебели, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: * *ноутбук,*
* *проектор*

специализированное оборудование: * *мольберты по количеству обучающихся;*
* *натюрмортные столы, подиумы;*
* *учебно-методические наглядные пособия;*
* *шкафы для хранения работ;*
* *натурный фонд (предметы быта, декоративно-прикладного искусства и т.д.)*
 |
| *и т.д.* | *…* |
| **Помещения для самостоятельной работы обучающихся** | **Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся** |
| *читальный зал библиотеки:* | * *компьютерная техника;подключение к сети «Интернет»*
 |
| ***115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 52/45*** |
| *учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации направлений юриспруденция и психология* | комплект учебной мебели, *доска меловая*технические средства обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории: * *ноутбук,*
* *проектор,*
* *…*

специализированное оборудование: *наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.* |
|  |  |
| **Помещения для самостоятельной работы обучающихся** | **Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся** |
| *читальный зал библиотеки,* |  |
| *и т.д.* | *…* |

* + - 1. Материально-техническое обеспечение *учебной* *дисциплины/учебного модуля* при обучении с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Необходимое оборудование** | **Параметры** | **Технические требования** |
| Персональный компьютер/ ноутбук/планшет,камера,микрофон, динамики, доступ в сеть Интернет | Веб-браузер | Версия программного обеспечения не ниже: Chrome 72, Opera 59, Firefox 66, Edge 79, Яндекс.Браузер 19.3 |
| Операционная система | Версия программного обеспечения не ниже: Windows 7, macOS 10.12 «Sierra», Linux |
| Веб-камера | 640х480, 15 кадров/с |
| Микрофон | любой |
| Динамики (колонки или наушники) | любые |
| Сеть (интернет) | Постоянная скорость не менее 192 кБит/с |

Технологическое обеспечение реализации программы/модуля осуществляется с использованием элементов электронной информационно-образовательной среды университета.

# УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ/УЧЕБНОГО МОДУЛЯ

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Автор(ы)** | **Наименование издания** | **Вид издания (учебник, УП, МП и др.)** | **Издательство** | **Год** **издания** | **Адрес сайта ЭБС** **или электронного ресурса *(заполняется для изданий в электронном виде)*** | **Количество экземпляров в библиотеке Университета**  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| **9.1 Основная литература, в том числе электронные издания** |  |  |
|  |  |  |
| 1 | Ефимова Л.Г. | Банковское право. Банковская система РФ | Учебник | Издательство "Статут" | 2010 | http://znanium.com/catalog/product/243393 |  |
| 2 | Грачева Е.Ю. | Банковское право Российской Федерации | Учебное пособие | ООО "Юридическое издательство Норма" | 2013 | http://znanium.com/catalog/product/373335 |  |
| 9.2 Дополнительная литература, в том числе электронные издания  |  |  |
|  |  |  |
| 1 | Вишневский А.А. | Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: Сравнительно-правовые очерки | Монография | Издательство "Статут" | 2013 | http://znanium.com/catalog/product/419388 |  |
| 2 | Смирнов С.Н. и др. | Российское банковское право в официальных документах. В 2 т.  | Учебное пособие | Издательско-торговая корпорация "Дашков и К" | 2014 | http://znanium.com/catalog/product/511998 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **9.3 Методические материалы (указания, рекомендации по освоению дисциплины (модуля) авторов РГУ им. А. Н. Косыгина)** |
|  |
| 1 | Григорьев А.И. | Методические рекомендации для самостоятельной работы по дисциплине «Банковское право» , утвержденные на заседании кафедры 15.05.18 г. протокол №15 | Методические рекомендации |  | 2018 | ЭИОС |  |

# ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

## Ресурсы электронной библиотеки, информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:

* + - 1. *Информация об используемых ресурсах составляется в соответствии с Приложением 3 к ОПОП ВО.*

|  |  |
| --- | --- |
| **№ пп** | **Электронные учебные издания, электронные образовательные ресурсы** |
|  | *ЭБС «Лань»* [*http://www.e.lanbook.com/*](http://www.e.lanbook.com/) |
|  | *«Znanium.com» научно-издательского центра «Инфра-М»*[*http://znanium.com/*](http://znanium.com/) |
|  | *Электронные издания «РГУ им. А.Н. Косыгина» на платформе ЭБС «Znanium.com»* [*http://znanium.com/*](http://znanium.com/) |
|  | … |
|  | **Профессиональные базы данных, информационные справочные системы** |
|  | … |
|  | … |
|  | … |

## Перечень программного обеспечения

* + - 1. *Перечень используемого программного обеспечения с реквизитами подтверждающих документов составляется в соответствии с Приложением № 2 к ОПОП ВО.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Программное обеспечение** | **Реквизиты подтверждающего документа/ Свободно распространяемое** |
|  | *Windows 10 Pro, MS Office 2019*  | *контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019* |
|  | *PrototypingSketchUp: 3D modeling for everyone* | *контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019* |
|  | *V-Ray для 3Ds Max*  | *контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019* |
|  | *…* |  |
|  | *…* | *…* |

### ЛИСТ УЧЕТА ОБНОВЛЕНИЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ/МОДУЛЯ

В рабочую программу учебной дисциплины «Банковское право» внесены изменения/обновления и утверждены на заседании кафедры:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ пп** | **год обновления РПД** | **характер изменений/обновлений** **с указанием раздела** | **номер протокола и дата заседания** **кафедры** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |