

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Майкопский государственный технологический университет»

Факультет Информационных систем в экономике и юриспруденции

Кафедра административного и уголовного права



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б.1.В.ДВ.03.01 Банковское право

по направлению
подготовки бакалавров 40.03.01 Юриспруденция

по профилю подготовки (направленности) Государственно-правовой

Квалификация (степень)
выпускника Бакалавр

программа подготовки академический бакалавр

форма обучения очная, заочная

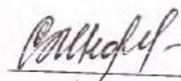
Год начала подготовки 2019

Майкоп

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО и учебного плана МГТУ по направлению 40.03.01 Юриспруденция

Составитель рабочей программы:

доцент, кандидат юридических наук
(должность, ученое звание, степень)

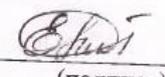

(подпись)

Шефрукова С.Т.
(Ф.И.О.)

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры
административного и уголовного права

(наименование кафедры)

Заведующий кафедрой
« 28 » 08 20 19 г.

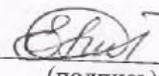

(подпись)

Курбанова Е.М.
(Ф.И.О.)

Одобрено научно-методической комиссией
факультета информационных систем в экономике и юриспруденции

« 28 » 08 20 19 г.

Председатель
научно-методического
совета направления


(подпись)

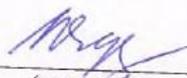
Курбанова Е.М.
(Ф.И.О.)

Декан факультета
информационных систем в экономике и
юриспруденции
« 28 » 08 20 19 г.


(подпись)

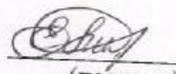
А.К. Доргушаева
(Ф.И.О.)

СОГЛАСОВАНО:
Начальник УМУ
« 28 » 08 20 19 г.


(подпись)

Чудесова Н.М.
(Ф.И.О.)

Зав. выпускающей кафедрой
по направлению


(подпись)

Курбанова Е.М.
(Ф.И.О.)

1. Цели и задачи учебной дисциплины

Цели освоения дисциплины:

совершенствование профессионального уровня подготовки юристов в сфере правового регулирования банковской деятельности; углубленное изучение законодательства, регулирующего банковскую деятельность, практики его применения, научных взглядов; изучение основных концепций и институтов банковского права.

Основной целью изучения дисциплины «Банковское право» является раскрытие основных категорий банковского права и основных тенденций развития банковской системы Российской Федерации в современных условиях. Банковская система является одним из определяющих звеньев финансовой системы. Поэтому изучение законодательных основ регулирования банковской деятельности становится чрезвычайно актуальным в современный период. Тем более, что огромный массив нормативно-правовых актов, регулирующих эту сферу деятельности, значительно затрудняет изучение банковского права.

К числу основных задач курса относятся:

- теоретико-познавательная задача изучения категорий банковского права, банковского законодательства;
- учебно-методическая задача, которая предполагает формирование определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;
- практическая задача выработки уважения к закону и умения организовать его исполнение в практической хозяйственной деятельности;
- задача формирования профессионального правосознания юристов, которая сводится к формированию умения оценивать действующую нормативно-правовую регламентацию в сфере банковской деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ОП по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Дисциплина «Банковское право» является учебным курсом, входящим в вариативную часть блока дисциплин, в дисциплины по выбору по государственному профилю подготовки.

Дисциплина основана на знаниях основных отраслей права. Для освоения дисциплины необходимы знания, формирующие современное правовое мировоззрение.

Для изучения данного курса, студентами необходимо усвоить такие дисциплины как финансовое право, гражданский и арбитражный процесс, правоохранительные органы.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме контрольных работ, докладов и рефератов. Итоговая оценка успеваемости выставляется по результатам сдачи зачета и учитывает оценки, получаемые обучающимися на промежуточных этапах аттестации.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Банковское право», соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате изучения учебной дисциплины у обучающегося формируются компетенции:

- способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности ПК-5;
- способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности ПК-16.

Знать:

- способы применения нормативных правовых актов, реализации норм матери-

ального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5;

Уметь:

- определять основные направления нейтрализации правонарушающего поведения; правильно толковать нормы соответствующих отраслей права, анализировать технологические процессы в своей предметной области и составлять юридические документы, как того требуют нормы процессуального права ПК-5;

- давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.

Владеть:

- навыками применения нормативных правовых актов, реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5;

- способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.

Вопросы программы, объединенные в темы, изучаемые студентами на лекциях, практических и семинарских занятиях.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы. Общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы по очной форме обучения.

Вид учебной работы	Всего часов/з.е.	Семестр
		8
Контактные часы (всего)	27,25/0,75	27,25/0,75
В том числе:		
Лекции (Л)	9/0,25	9/0,25
Практические занятия (ПЗ)	18/0,5	18/0,5
Семинары (С)		
Лабораторные работы (ЛР)		
Контактная работа в период аттестации (КРАТ)		
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)	0,25/0,007	0,25/0,007
Самостоятельная работа студентов (СРС) (всего)	44,75/1,24	44,75/1,24
В том числе:		
Курсовой проект (работа)		
Расчетно-графические работы		
Реферат	19/0,52	19/0,52
<i>Другие виды СРС (если предусматриваются, приводится перечень видов СРС)</i>	25,75/0,71	25,75/0,71
1. Составление плана-конспекта		
2. Проведение мониторинга, подбор и анализ статистических данных		
Форма промежуточной аттестации: Зачет		
Общая трудоемкость	72/2	72/2

4.2. Объем дисциплины и виды учебной работы по заочной форме обучения.

Вид учебной работы	Всего часов/з.е.	Семестр
		9
Контактные часы (всего)	8,25/0,22	6,25/0,17
В том числе:		
Лекции (Л)	4/0,011	2/0,055

Практические занятия (ПЗ)		
Семинары (С)	4/0,11	4/0,11
Лабораторные работы (ЛР)		
Контактная работа в период аттестации (КРАТ)	0,25/ 0,007	0,25/ 0,007
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)		
Самостоятельная работа студентов (СРС) (всего)	60/1,66	62/1,72
В том числе:		
Курсовой проект (работа)		
Расчетно-графические работы		
Реферат	36/1	36/1
<i>Другие виды СРС (если предусматриваются, приводится перечень видов СРС)</i>	24/0,66	26/0,72
1. Составление плана-конспекта		
2. Проведение мониторинга, подбор и анализ статистических данных		
Форма промежуточной аттестации: Зачет	3,75/ 0,104	3,75/0,104
Общая трудоемкость	72/2	72/2

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Структура дисциплины для очной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
			Л	С/ПЗ	КРАТ	СРП	Контроль		СР
1.	Институциональные основы банковской деятельности	1-2	1	2				5	Обсуждение докладов
2.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	3-4	1	2		0,05		5	Блиц-опрос
3.	Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов.	5-7	1	2		0,05		5	Тестирование
4.	Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	8-9	1	2				5	Блиц-опрос
5.	Принудительные нормы деятельности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций: понятие и контроль за соблюдением. Осуществление надзора за де-	10-11	1	2		0,05		5	Тестирование

	тельность кредитных организаций на основе консолидированной отчетности.								
6.	Состав консолидированной отчетности, цели, принципы и правила составления, методы оценки. Понятие и виды рисков банковской деятельности.	12-13	1	2				5	Обсуждение докладов
7	Правовое регулирование кредитных операций.	14-15	1	2		0,05		5	Блиц-опрос
8	Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами.	16-17	1	2		0,05		6	Обсуждение докладов
9	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	17	1	2				3,75	Тестирование
10	Промежуточная аттестация.	18							Зачет
	ИТОГО: 72		9	18		0,25		44,75	

5.2. Структура дисциплины для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную и трудоемкость (в часах)						
			Л	С/ПЗ	КРАТ	СРП	контроль	СР	
1.	Институциональные основы банковской деятельности	9	0,5						5
2.	Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.	9	0,5	0,5					5
3.	Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов.	9	0,5	0,5					5
4.	Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.	9		0,5					5
5.	Пруденциальные нормы деятельности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций: понятие и контроль за соблюдением. Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности.	9		0,5					5
6.	Состав консолидированной отчетности, цели, принципы и правила составления, методы оценки. Понятие и виды рисков банковской деятельности.	9	0,5	0,5					5
7	Правовое регулирование кредитных операций.	9	2	0,5					15

8	Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами.	9		0,5				5
9	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	9		0,5				10
10	Промежуточная аттестация. Зачет	9			0,25		3,75	
11	ИТОГО: 72		4	4	0,25		3,75	60

**5.3. Содержание разделов дисциплины «Банковское право», образовательные технологии (ОФО, ЗФО)
Лекционный курс**

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Трудоемкость (часы / зач. ед.) ОФО	Трудоемкость (часы / зач. ед.) ЗФО	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
Тема 1.	Сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора	1/0,028	0,5/0,014	Необходимость, сущность и цели банковского регулирования и надзора. Нормативно-правовая база организации банковского регулирования и надзора. Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Участники финансового рынка. Регулирование, контроль и надзор Банка России за Некредитными финансовыми организациями. Банковский сектор как основа финансового рынка Российской Федерации. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Содержание функции банковское регулирование и банковский надзор. Цели и задачи Анка России в сфере банковского регулирования и надзора.	ПК-5 ПК- 16	Знать: Нормативно-правовая база организации банковского регулирования и надзора. Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками сбора и анализа информации, навыками работы с правовыми актами.	Лекции-беседы
Тема 2.	Особенности государ-	1/0,028	0,5/0,014	Лицензионный характер банковской деятельности. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицен-	ПК-5 ПК- 16	Знать: Понятие государственных Лицензионный характер банковской деятельности. Нормативно-правовая база	Лекции-беседы

	<p>ственной регистрации кредитных организаций и лицензиро- вания банковской деятельности</p>		<p>зирования банковской деятельности. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. Перечень документов, предоставляемых в Банк России для принятия решения о государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций. Квалификационные требования. Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций. Механизм обеспечения прозрачности структуры собственности кредитных организаций. Порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании. Расширение деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий. Виды лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям. Обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы и представительства): порядок открытия и закрытия. Внутренние структурные</p>		<p>в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками работы с источниками права</p>	
--	--	--	---	--	---	--

				подразделения кредитных организаций (филиалов). Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок открытия зарубежных филиалов кредитных организаций – резидентов. Порядок открытия на территории Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций.			
Тема 3.	Методы банковского надзора. Структура надзорного блока Банка России.	1/0,028	0,5/0,014	Методы банковского надзора. Структура надзорного блока Банка России. Функции и взаимодействие подразделений Банка России, осуществляющих банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Комитет банковского надзора: порядок формирования и полномочия. Задачи Банка России по оптимизации банковского надзора в условиях модернизации банковского сектора. Принципы эффективного банковского надзора. Развитие содержательной компоненты банковского надзора и его ориентация на реальные риски банковской деятельности. Структурные компоненты риск - ориентированного надзора и практические задачи по их внедрению в России.	ПК-5 ПК- 16	Знать: Методы банковского надзора. Структура надзорного блока Банка России. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками работы с источниками права	Лекция-беседа
Тема 4.	Осуществление	1/0,028		Сущность, основополагающие принципы и направления документарного	ПК-5 ПК- 16	Знать: Отчетность кредитных организаций: состав, цели составления, требо-	Проблемные лек-

	<p>документарного (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций</p>		<p>надзора. Отчетность кредитных организаций: состав, цели составления, требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в открытой печати. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Оценка достоверности отчетности кредитной организации. Международные стандарты финансовой отчетности. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп. Организация контроля за соблюдением нормативов. Пруденциальные нормы деятельности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций: понятие и контроль за соблюдением. Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности. Состав консолидированной отчетности, цели, принципы и правила составления, методы оценки. Понятие и виды рисков банковской деятельности. Система показателей, характеризующих деятельность кредитной организации, и виды принимаемых рисков. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.</p>	<p>вания к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в открытой печати. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками работы с источниками права</p>	<p>ции</p>
--	---	--	---	--	------------

				<p>Выявление проблемных банков и работа с ними. Анализ и оценка экономического положения (финансовой устойчивости) банков, в том числе принятых в систему страхования вкладов, характеристика классификационных групп. Меры надзорного реагирования, применяемые к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности. Основания для применения и содержание предупредительных и принудительных мер воздействия. Последующий контроль за устранением нарушений и эффективностью принятых мер. Внедрение в надзорную практику института кураторства: цель введения в надзорную практику, порядок назначения, обязанности, права и ответственность сотрудников территориальных учреждений Банка России, назначаемых кураторами кредитных организаций. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях. Подходы к организации стресс - тестирования в кредитных организациях. Рекомендации Банка России по организации стресс – тестирования в кредитных организациях. Методы и результаты стресс – тестирования.</p>			
Тема 5.	Осуществле-	1/0,028	2/0,055	Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельности	ПК-5 ПК- 16	Знать: Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельно-	Лекция-беседа

	<p>ние мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</p>		<p>(банкротства) кредитных организаций, функции и полномочия Банка России. Особенности надзора за проблемными кредитными организациями. Основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, причины их возникновения, организация работы по выявлению. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: сущность, формы, цели и задачи. Оценка реальности мероприятий, изложенных в плане мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению. Реорганизация (в форме присоединения и слияния) как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации. Временная администрация по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации: порядок назначения, осуществления и прекращения деятельности. Основные задачи и полномочия временной администра-</p>		<p>сти (банкротства) кредитных организаций, функции и полномочия Банка России. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками работы с источниками права</p>	
--	--	--	--	--	---	--

				ции.			
Тема 6.	Порядок ликвидации кредитных организаций	1/0,028	0,5/0,014	Компетенция, функции и роль Банка России в процессе ликвидации кредитных организаций. Нормативно-правовые акты, регламентирующие процедуры ликвидации кредитных организаций. Основания и процедура отзыва лицензий на осуществление банковских операций. Формы ликвидации кредитных организаций.	ПК-5 ПК-16	Знать: Основания и процедура отзыва лицензий на осуществление банковских операций. Формы ликвидации кредитных организаций. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками работы с источниками права	Проблемная лекция,
Тема 7.	Этапы и особенности ликвидационных процедур в кредитных организациях. Банкротство как основная форма ликвидации кредитных организаций.	1/0,028		Условия и порядок признания кредитной организации банкротом. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» как корпоративный ликвидатор. Конкурсное производство в отношении кредитной организации, признанной банкротом. Функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной после отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Вопросы взаимодействия временной администрации по управлению кредитной организацией и ГК «Агентство по страхованию вкладов».	ПК-5 ПК-16	Знать: Условия и порядок признания кредитной организации банкротом. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» как корпоративный ликвидатор. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками работы с источниками права	Лекция-беседа
Тема 8	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации	1/0,028		Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Задачи, функции, полномочия Банка России. Принцип независимости Банка России от других	ПК-5 ПК-16	Знать: Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Задачи, функции, полномочия Банка России. Принцип независимости Банка России от других ор-	Лекция-беседа

	дерации (Банка России)			органов государственной власти и управления. Система и органы управления Банка России. Уставной капитал и имущество Банка России. Банк России как орган денежно-кредитной политики. Банк России как орган банковского надзора. Организация расчетов. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления. Обслуживание Банком России государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами. Правовое положение территориальных учреждений Банка России. Расчетно-кассовые центры.		ганов государственной власти и управления. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками работы с источниками права	
Тема 9	Реорганизация кредитных организаций	1/0,028		Понятие реорганизации кредитной организации. Виды реорганизации кредитных организаций. Особенности реорганизации кредитных организаций. Присоединение. Слияние. Разделение. Выделение. Преобразование	ПК-5 ПК-16	Знать: Понятие реорганизации кредитной организации. Виды реорганизации кредитных организаций. Уметь: оперировать юридическими понятиями и категориями Владеть: навыками работы с источниками права	Лекция-беседа
	Итого:	9/0,25	4/0,011				

5.4. Практические занятия, их наименование, содержание и объем в часах

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование практических и семинарских занятий	Объем в часах / трудоемкость в з.е. ОФО		Объем в часах / трудоемкость в з.е. ЗФО	
1.	Тема 1. Понятие и источники банковского права	Предмет и метод банковского права. Понятие банковской деятельности, принципы ее осуществления. Место банковского права в правовой системе России. Банковские правоотношения, их признаки. Субъекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений. Источники банковского законодательства. Конституция Российской Федерации. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Гражданский кодекс Российской Федерации. Нормативные правовые акты Банка России. Международное банковское право. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Унифицированные правила.	2	0,055		
2.	Тема 2. Банковская система Российской Федерации	Понятие банковской системы. Двухуровневые банковские системы. Структура банковской системы. Зарождение и развитие банковской системы России. Современная банковская система России. Кредитные организации: понятие и виды. Банковские группы. Банковские холдинги. Союзы и ассоциации кредитных организаций.	2	0,055	0,5	0,014
3.	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Задачи, функции, полномочия Банка России. Принцип независимости Банка России от других органов государственной власти и управления. Система и органы управления Банка России. Уставной капитал и имущество Банка России. Банк России как орган денежно-кредитной политики. Банк России как орган банковского надзора. Организация расчетов. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления. Обслуживание Банком России государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами. Правовое положение территориальных учреждений Банка России. Расчетно-кассовые центры.	2	0,055	0,5	0,014
4.	Тема 4. Денежно-кредитная политика	Понятие единой государственной денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики. Понятие основных инструментов и методов денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики. Процентные ставки по операциям Банка России. Резервные требования. Операции на открытом	2	0,055	0,5	0,014

		рынке. Рефинансирование кредитных организаций. Ставка рефинансирования. Валютные интервенции. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения. Эмиссия облигаций Банка России.				
5.	Тема 5. Правовое положение кредитных организаций	Правовое положение кредитных организаций, их филиалов и представительств. Банки и небанковские кредитные организации. Структура кредитных организаций. Система органов управления. Органы внутреннего контроля. Филиалы кредитных организаций. Дополнительные офисы, операционные кассы, валютно-обменные пункты.	2	0,055	0,5	0,014
6.	Тема 6. Создание кредитных организаций	Создание кредитных организаций. Требования к уставному капиталу кредитных организаций. Требования к учредителям (участникам) кредитных организаций. Требования к организационной структуре кредитной организации. Требования к высшим органам управления кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций. Особенности регистрации и лицензирования банков с иностранным участием и филиалов иностранных кредитных организаций.	2	0,055	0,5	0,014
7.	Тема 7. Реорганизация кредитных организаций	Понятие реорганизации кредитной организации. Виды реорганизации кредитных организаций. Особенности реорганизации кредитных организаций. Присоединение. Слияние. Разделение. Выделение. Преобразование.	2	0,055	0,5	0,014
8.	Тема 8. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций	Понятия «аннулирование лицензии на осуществление банковских операций» и «отзыв лицензии на осуществление банковских операций». Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Правовые последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Формы ликвидации кредитных организаций. Добровольная ликвидация кредитной организации. Принудительная ликвидация кредитной организации.	2	0,055	0,5	0,014
9.	Тема 9. Банкротство кредитных организаций	Понятие «банкротство». Понятие «банкротство кредитных организаций». Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Основания их применения. Меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций по требованию Банка России. Введение временной администрации. Правовые последствия невыполнения кредитной организацией мер по предотвращению банкротства.	2	0,055	0,5	0,014
	Итого		18	0,5	4	0,11

5.5. Лабораторные занятия, их наименование и объем в часах – учебным планом не предусмотрены.

5.6. Примерная тематика курсовых проектов (работ) для студентов ОФО, ЗФО – учебным планом курсовые работы не предусмотрены.

5.7. Самостоятельная работа бакалавров

№ п/п	Разделы и темы рабочей программы самостоятельного изучения	Перечень домашних заданий и других вопросов для самостоятельного изучения	Сроки выполнения	Объем в часах / трудоемкость в з.е.			
				ОФО		ЗФО	
1.	Тема 1. Понятие и источники банковского права	конспектирование первоисточников и другой учебной литературы; самостоятельное изучение материала; подготовка к контрольному срезу знаний, зачету	3 неделя	8	0,22	15	0,42
2.	Тема 2. Банковская система Российской Федерации	решение задач; написание рефератов; проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе); выполнение курсовых работ; подготовка к контрольному срезу знаний, экзамену	5 неделя	8	0,22	15	0,42
3.	Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе)	7 неделя	8	0,22	10	0,28
4.	Тема 4. Денежно-кредитная политика	конспектирование первоисточников и другой учебной литературы; самостоятельное изучение материала; подготовка к контрольному срезу знаний, зачету	9 неделя	8	0,22	10	0,28
5.	Тема 5. Правовое положение кредитных организаций	Выполнение одного из практических заданий	12 неделя	12	0,33	10	0,28
Итого				44,75	1,24	60	1,66

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

6.1. Методические указания (собственные разработки)

6.2. Литература для самостоятельной работы

1. Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 240 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=406199>

2. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие / [Л.Л. Арзуманова и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2013. - 400 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=373335>
3. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебник / отв. ред. Е.Ю. Грачева. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2019. - 368 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1020224>
4. Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник / Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. - ЭБС «IPRbooks» -Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>
5. Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 423 с. - ЭБС «IPRbooks» -Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441.html> «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431484>
6. Образовательный портал ФГБОУ ВО «МГТУ» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://mkgtu.ru/>
7. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.government.ru>
8. Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
9. Научная электронная библиотека www.eLIBRARY.RU – Режим доступа: <http://elibrary.ru/>
10. Электронный каталог библиотеки – Режим доступа: // <http://lib.mkgtu.ru:8004/catalog/fo12;>
11. Единое окно доступа к образовательным ресурсам: Режим доступа: <http://window.edu.ru/>

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Этапы формирования компетенции (номер семестра согласно учебному плану)	Наименование учебных дисциплин, формирующих компетенции в процессе освоения образовательной программы
ПК-5: способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;	
4	Земельное право
4	Гражданское право (общая часть)
6	Гражданское право (особенная часть)
45	Уголовное право
6	Уголовный процесс
8	Экологическое право
6	Финансовое право
7	Налоговое право
8	Предпринимательское право
7	Право социального обеспечения
5	Гражданский процесс
6	Арбитражный процесс
3	Административное право
8	Банковское право
8	Страховое право
7	Уголовно-исполнительное право
ПК-16: способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности;	
4	Земельное право
4	Гражданское право (общая часть)
6	Гражданское право (особенная часть)
6	Международное право
8	Административное право
3	Судебная психиатрия
8	Семейное право
4	Трудовое право
8	Банковское право
8	Страховое право

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Наименование оценочного средства
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	
ПК-5: способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;					
Знать: способы применения нормативных правовых актов, реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности.	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Сформированные систематические знания	Тестовое задание, темы рефератов, темы докладов, темы научных дискуссий (круглых столов), вопросы к зачету
Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права по защите нарушенных земельных прав гражданина	Частичные умения	Неполные умения	Умения полные, допускаются небольшие ошибки	Сформированные умения	
Владеть: способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности;	Частичное владение навыками	Несистематическое применение навыков	В систематическом применении навыков допускаются пробелы	Успешное и систематическое применение навыков	
ПК-16: способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности;					
Знать: приемы и способы дачи квалифицированного юридического заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности,	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Сформированные систематические знания	Тестовое задание, темы рефератов, темы докладов, темы научных дискуссий (круглых столов), вопросы к зачету
Уметь: давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности,	Частичные умения	Неполные умения	Умения полные, допускаются небольшие ошибки	Сформированные умения	

<p>Владеть: способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности;</p>	<p>Частичное владение навыками</p>	<p>Несистематическое применение навыков</p>	<p>В систематическом применении навыков допускаются пробелы</p>	<p>Успешное и систематическое применение навыков</p>	
---	------------------------------------	---	---	--	--

7.3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к экзамену (зачету) для проведения промежуточной аттестации

1. Понятие и место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
2. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.
3. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
4. Предмет банковского права.
5. Система банковского права. Источники банковского права: понятие, виды.
6. Понятие и особенности банковских правоотношений.
7. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.
9. Понятие, становление и структура банковской системы Российской Федерации.
10. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.
11. Правовое положение союзов и ассоциаций кредитных организаций.
12. Понятие банковской группы и банковского холдинга.
13. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
14. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком Российской Федерации.
15. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
16. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
17. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и её особенности.
18. Особенности правового регулирования имущественных прав Банка России.
19. Финансовая основа деятельности Банка России.
20. Банковские операции, осуществляемые Банком России.
21. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.
22. Контроль за деятельностью Банка России.
23. Система Банка России, принципы её организации.
24. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России.
25. Функции территориальных учреждений Банка России.
26. Роль расчетно-кассовых центров в функционировании платежной системы Российской Федерации.
27. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.
28. Понятие, виды, сущность обязательных экономических нормативов.
29. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, как инструмент денежно-кредитной политики Банка России.
30. Цели деятельности и функции, выполняемые Банком России. Классификация функций.
31. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.
32. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в Российской Федерации.
33. Контрольно-надзорная функция Банка России.

34. Взаимодействие Банка России и его территориальных учреждений с органами государственной власти и управления.
35. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.
36. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.
37. Нормотворческая функция Банка России.
38. Управление в Банке России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
39. Меры принуждения, применяемые Банком России за нарушения кредитным организациям банковского законодательства.
40. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
41. Понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.
42. Организационная структура кредитной организации.
43. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений Банка России в процессе создания кредитной организации.
44. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
45. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
46. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций.
47. Филиалы и представительства кредитной организации.
48. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).
49. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
50. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, порядок осуществления.
51. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
52. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
53. Правовые последствия отзыва лицензии.
54. Ликвидация кредитной организации.
55. Порядок принудительной ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.
56. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Общая характеристика. Основные положения.
57. Понятие и виды банковских операций.
58. Понятие и виды банковских сделок.
59. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.
60. Понятие платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.
61. Источники правового регулирования осуществления расчетных операций банков.
62. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
63. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.
64. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
65. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
66. Правовой режим банковского вклада.
67. Система страхования вкладов в банках России.
68. Правовой режим банковского кредитования.
69. Принципы банковского кредитования.

70. Лизинговые и вексельные операции банков.
71. Валютные операции банков Осуществление банками валютного контроля.
72. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.
73. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
74. Банковская система США.
75. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.
76. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.
77. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.
78. Формы безналичных расчетов.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля для ОФО

1. Понятие и источники банковского права РФ.
2. Понятие коммерческого банка.
3. Компетенция коммерческого банка.
4. Порядок создания коммерческого банка.
5. Порядок реорганизации и добровольной ликвидации коммерческого банка.
6. Отзыв лицензии у банка: основания и порядок.
7. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
8. Рассмотрение дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде.
9. Процедуры банкротства кредитной организации.
10. Понятие и определение организационно-правовой формы Банка России.
11. Компетенция Банка России.
12. Проблемы построения верхнего уровня банковской системы РФ на современном этапе.
13. Понятие, цели и принципы банковского регулирования.
14. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций.
15. Банковский надзор, осуществляемый ЦБ РФ: понятие, направления, формы и виды.
16. Понятие и структура банковской системы РФ.
17. Проблемы и перспективы реформирования банковской системы РФ.
18. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
19. Антимонопольное регулирование и защита конкуренции на рынке банковских услуг.
20. Понятие и правовые режимы банковской информации.
21. Правовая защита банковской тайны.
22. Понятие и элементы договора банковского вклада.
23. Содержание договора банковского вклада.
24. Обязательное страхование вкладов граждан в банках РФ.
25. Понятие и элементы договора банковского счета.
26. Содержание договора банковского счета.
27. Понятие, цели и принципы банковского кредитования.
28. Кредитный договор.
29. Особенности обеспечения исполнения кредитных обязательств.
30. Расчеты платежными поручениями.
31. Расчеты по аккредитиву.
32. Расчеты по инкассо.
33. Расчеты чеками.
34. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг.

35. Правовые основы деятельности банка как участника профессионального рынка ценных бумаг.
36. Кредитные операции банков с векселями.
37. Комиссионные операции банков с векселями.
38. Валютные операции коммерческих банков.

Тестовые задания для проведения контроля остаточных знаний.

Вариант-1

1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.
1. нет, не может
 2. да, может
2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты
1. кредитор
 2. клиент
 3. гарант
 4. депонент
 5. заемщик
3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...
1. генеральной лицензии
 2. лицензии
 3. расширенной лицензии
4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий
1. положения
 2. постановления
 3. инструкции
 4. указы
5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.
1. да, является
 2. нет, не является
6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...
1. запрещена
 2. разрешена
7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.
1. нет, не может
 2. да, может
8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам
1. производственная, торговая и страховая деятельность
 2. производственная, страховая деятельность
 3. производственная деятельность
9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ... акционерное общество
1. общество с ограниченной ответственностью
 2. общество с дополнительной ответственностью
 3. дочернее общество

10. Банковская тайна – это тайна о ...
1. видах операций банка
 2. счетах его клиентов и движении средств по ним
 3. счетах его корреспондентов
11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции
1. лицензия
 2. договор
 3. полис
 4. контракт
 5. доверенность
12. Ложное высказывание
1. Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в высшем Арбитражном Суде Российской Федерации.
 2. В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.
 3. Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.
 4. Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.
 5. Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.
13. Банковского права – это ...
1. самостоятельная отрасль права
 2. подотрасль финансового права
14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...
1. императивный
 2. субординации
 3. авторитарный
15. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...
1. системы внутреннего контроля
 2. внешнего аудита
 3. внутреннего аудита

Вариант-2

1. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...
1. ежемесячно
 2. ежеквартально
 3. ежегодно
 4. только инициативно
2. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...

1. иностранная валюта
 2. внешние ценные бумаги
 3. золотые слитки
3. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.
1. нет, не являются
 2. являются, если они не противоречат действующему законодательству
 3. да, являются
4. Предмет банковского права
1. банковская деятельность
 2. банковские операции
 3. банковские сделки
5. Главная функция банковского чека
1. кредитная
 2. платежная
 3. сохраняющая
6. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...
1. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
 2. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
 3. не определяет вознаграждение гаранту от принципала
7. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...
1. расчетный счет
 2. текущий счет
 3. счет для осуществления совместной деятельности
8. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.
1. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
 2. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
9. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...
1. деньги
 2. валюта
 3. ювелирные изделия
 4. золото в слитках
 5. ценные бумаги
10. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации
1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
 2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
 3. не полная оплата уставного капитала
11. Банк является ...
1. кредитором, заемщиком и поставщиком товаров

2. кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком
 3. должником, заемщиком и поставщиком товаров
 4. производителем; потребителем и посредником
 5. должником и производителем
12. Небанковские кредитные организации
1. кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции
 2. организации, не имеющие право осуществлять банковские операции
13. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания
1. имущественные
 2. неимущественные
 3. организационные
 4. неимущественные
 5. правовые
 6. неорганизационные
14. Предоставление кредита является ... операцией Банка.
1. активной
 2. пассивной
15. Банк России является ...
1. главным банком Москвы
 2. вторым главным банком России после Сбербанка
 3. филиалом Мирового банка
 4. главным банком Российской Федерации

Вариант-3

1. Истинное высказывание
1. банки – это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета
 2. кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции
 3. коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца
 4. иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России
 5. источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации
2. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.
1. да, должен
 2. нет, не должен
3. Банковская система Российской Федерации является ...
1. одноуровневой
 2. двухуровневой
 3. трехуровневой
 4. четырехуровневой

5. пятиуровневой
4. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ... за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
 1. двух дней, следующих
 2. дня, следующего
 3. недели, следующей
5. Особенность правового статуса Банка России.
 1. Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;
 2. Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.
6. Банковской операцией является выдача ...
 1. банковских гарантий
 2. денежных средств
7. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...
 1. кредитный договор является недействительным
 2. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
 3. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
8. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод ...
 1. диспозитивного регулирования
 2. координации
 3. автономии
9. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации.
 1. не могут
 2. могут
 3. могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти
 4. могут на основании законодательного акта субъекта РФ
10. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...
 1. собственных доходов
 2. заёмов
 3. финансирования из федерального бюджета
11. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...
 1. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
 2. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
 3. не определяет вознаграждение гаранту от принципала

12. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...
 1. расчетный счет
 2. текущий счет
 3. счет для осуществления совместной деятельности

13. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.
 1. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
 2. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

14. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...
 1. деньги
 2. валюта
 3. ювелирные изделия
 4. золото в слитках
 5. ценные бумаги

15. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации
 1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
 2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
 3. не полная оплата уставного капитала

Вариант-4

1. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России.
 1. да, является
 2. нет, не является

2. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...
 1. запрещена
 2. разрешена

3. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.
 1. нет, не может
 2. да, может

4. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам
 1. производственная, торговая и страховая деятельность
 2. производственная, страховая деятельность
 3. производственная деятельность

5. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ... акционерное общество
 1. общество с ограниченной ответственностью
 2. общество с дополнительной ответственностью
 3. дочернее общество

6. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...

1. ежемесячно
 2. ежеквартально
 3. ежегодно
 4. только инициативно
7. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...
1. иностранная валюта
 2. внешние ценные бумаги
 3. золотые слитки
8. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.
1. нет, не являются
 2. являются, если они не противоречат действующему законодательству
 3. да, являются
9. Предмет банковского права
1. банковская деятельность
 2. банковские операции
 3. банковские сделки
10. Главная функция банковского чека
1. кредитная
 2. платежная
 3. сохраняющая
11. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...
1. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
 2. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
 3. не определяет вознаграждение гаранту от принципала
12. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...
1. расчетный счет
 2. текущий счет
 3. счет для осуществления совместной деятельности
13. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.
1. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
 2. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
14. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...
1. деньги
 2. валюта
 3. ювелирные изделия
 4. золото в слитках
 5. ценные бумаги
15. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации

1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
3. не полная оплата уставного капитала

Тематика контрольных работ

Вариант-1.

1. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.
2. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
3. **Задача.**

Между ОАО «Угольный банк» (далее – банк) и Ивановым И.И. (заемщиком) четыре года назад был заключен кредитный договор, в соответствии с условиями которого заемщик получил денежные средства в размере 1 мдн. руб. под 14 % годовых на цели личного потребления сроком на 5 лет.

В договор было включено ряд условий:

- об оплате заемщиком банку разовой комиссии за выдачу кредита (п.2.1);
- о возможности досрочного погашения кредита при условии оплаты комиссии и единомоментного внесения всего остатка суммы основного долга (п.3.4);
- об очередности погашения требований: при исполнении должником денежного обязательства не в полном объеме требования об уплате неустойки погашаются в первую очередь, во вторую очередь погашаются проценты за пользование кредитом, а в третью – задолженность по основному долгу (п.3.5);
- о возможности переуступки банком прав требования кредитора любым третьим лицам, не являющимися банками и не имеющими лицензии на право осуществления банковских операций (п.4.5).

Через 8 месяцев финансовое положение заемщика ухудшилось. Заемщик допустил просрочку в оплате очередного платежа и банк, руководствуясь п.3.6 кредитного договора, при принятии платежа сперва направил поступившие денежные средства на оплату пени, и только потом на погашение основного долга и процентов за пользование кредитом.

Заемщик обратился за консультацией к адвокату с вопросом: возможно ли снизить бремя расходов на оплату суммы по кредиту.

Адвокат посоветовал обратиться в суд с иском о признании положений п.2.1, 3.4, 3.5, 3.6 и 4.5 недействительными.

Кроме того, с другими заемщиками заключались аналогичные кредитные договоры, содержание и форма которых были определены банком, утверждены руководителем банка и именно на этих условиях договоры заключались. Внести какие-либо изменения в заключаемые кредитные договоры банк отказывался. Различия были только в сведениях о заемщиках, суммах выданных кредитов, процентах годовых, сроках. При этом в п.6.1 кредитного договора содержалось указание на то, что заключаемый договор не является договором присоединения.

Учитывая это, адвокат посчитал, что банк фактически навязывает невыгодные условия договора заемщикам, в т.ч. навязал такие условия Иванову И.И. Такое поведение банка противоречит п.3 ч.1 ст.10 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» и представляет злоупотребление доминирующим положением, что в силу ст.168 ГК РФ должно влечь ничтожность кредитного договора в целом.

Аргументируйте высказанное адвокатом мнение о недействительности как положений п.2.1, 3.4, 3.5, 3.6 и 4.5, так и всего кредитного договора в целом. Необходимо подавать иск о недействительности договора (его отдельных положений) или заявлять требование о незаконном взыскании комиссии и неосновательном обогащении банка?

Не пропущен ли здесь срок исковой давности?

Можно ли по условиям задачи взыскать моральный вред и судебные издержки?

Изменится ли ситуация, если Иванов И.И. получал кредит как индивидуальный предприниматель на цели пополнения оборотных средств?

Вариант-2.

1. Понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.

2. Организационная структура кредитной организации.

3. Задача. Между Банком и Обществом был заключен Кредитный договор. Во исполнение данного договора кредитор (Банк) предоставил заемщику кредит в размере 100 млн. рублей на срок 1 год. с уплатой 12,5 процента годовых за пользование кредитом и комиссии в размере 0,35 процента от суммы кредита.

Спустя три месяца Дополнительным соглашением № 1 процентная ставка по кредиту была изменена на 15,5 процента годовых. В обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору Банк и Комбинат заключили договор поручительства.

В связи с ненадлежащим исполнением Обществом и Комбинатом обязательств по кредитному договору и договору поручительства Банк обратился с иском о взыскании основного долга по кредитному соглашению, а также процентов за пользование чужими денежными средствами и неустойки.

Иск был в основной части удовлетворен: с ответчиков была взыскана сумма основного долга, проценты за пользование денежными средствами, а также неустойка, однако ее размер был снижен судом на основании [ст. 333ГК РФ](#).

На стадии кассационного производства Банк, Общество и Комбинат заключили мировое соглашение, подтверждающее факт исполнения заемщиком решения суда первой инстанции в части уплаты неустойки и процентов за пользование кредитом, и согласовали график погашения суммы основного долга.

Данная сумма подлежала уплате в течении 9 месяцев равными частями ежемесячно. При этом за фактическое количество дней пользования соответствующими денежными суммами стороны предусмотрели начисление 10 процентов годовых.

Однако суд кассационной инстанции счел, что условие мирового соглашения о начислении процентов создает новое обязательство для ответчиков, не предусмотренное кредитным соглашением. Кроме того, суд пришел к выводу, что требование по исполнению этого условия в исковом заявлении не заявлялось и судом не рассматривалось, то есть данное условие не связано с предметом спора. На основании этого суд кассационной инстанции отказался утвердить мировое соглашение.

Кроме того, стороны решили обеспечить исполнение мирового соглашения поручительством физических лиц – учредителей заемщика. Однако суд кассационной инстанции

посчитал такое условие мирового соглашения противоречащим действующему законодательству.

Задание:

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации. Вправе ли спорящие стороны согласовать в мировом соглашении условия, не относящиеся непосредственно к предмету спора? Прекращает ли мировое соглашение кредитный договор? Можно ли обеспечить исполнение мирового соглашения поручительством третьего лица?

Между банком и обществом с ограниченной ответственностью был заключён кредитный договор, по условиям которого заёмщику был предоставлен кредит со сроком возврата по истечении 3 лет с момента выдачи кредита, сторонами также согласован график возврата суммы кредита. В договоре кредита также было предусмотрено, что условия кредитования в части определения суммы кредита, процентов за пользование кредитом и срока возврата кредита могут быть изменены банком в одностороннем порядке путём направления заёмщику соответствующего уведомления; условия договора кредита считаются изменёнными с момента получения заёмщиком уведомления.

Кредит был выдан заёмщику путём перечисления денежных средств третьему лицу, указанному заёмщиком, при этом начисление процентов за пользование кредитом осуществлялось банком со дня зачисления денежных средств на корреспондентский счёт банка, обслуживающего расчётный счёт третьего лица.

По прошествии четырёх месяцев с момента выдачи кредита банк, руководствуясь положениями договора о праве в одностороннем порядке изменять условия кредитного договора, сообщил заёмщику о том, что им было принято решение о сокращении срока, на который был выдан кредит до пяти месяцев с момента выдачи кредита, об изменении графика возврата суммы кредита и установлении обязанности заёмщика одновременно возвратить всю сумму кредита, об увеличении в два раза процентов за пользование кредитом. Однако в установленный банком срок кредит возвращён не был и банк обратился в суд с требованием о взыскании кредита, процентов за пользование кредитом и неустойки за просрочку возврата кредита в установленный банком срок.

Вариант 3.

1. Система и органы управления Банка России.
2. Правовое регулирование страхования вкладов.
3. Задача. Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Вариант 4.

1. Полномочия Банка России в сфере регулирования денежно-кредитной политики.
2. Понятие и виды кредитных организаций.
3. Задача. Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.

Требования к выполнению тестового задания

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Тесты сгруппированы по темам. Количество тестовых вопросов в разделе различно, что обусловлено объемом изучаемого материала и ее трудоемкостью.

Формулировки вопросов построены по следующим основным принципам:

Выбрать верные варианты ответа.

В пункте приведены конкретные вопросы и варианты ответов. Предлагается выбрать номер правильного ответа из предлагаемых вариантов. При этом следует учесть важное требование: в ответах к заданию обязательно должен быть верный ответ и он должен быть только один.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Отметка «отлично» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 85% тестовых заданий;

Отметка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 70 % тестовых заданий;

Отметка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа не менее 50 %;

Отметка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

Требования к написанию реферата

Реферат – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности. Автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список использованной литературы. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.д.

Критерии оценивания реферата:

Отметка «отлично» выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Отметка «хорошо» - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объём реферата, имеются упущения в оформлении, не допускает существенных неточностей в ответе на дополнительный вопрос.

Отметка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично, допущены фактические ошиб-

ки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы, во время защиты отсутствует вывод.

Отметка «неудовлетворительно» - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Требования к написанию доклада

Доклад – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Критерии оценивания доклада:

Отметка «отлично» выполнены все требования к написанию и защите доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Отметка «хорошо» - основные требования к докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объём реферата, имеются упущения в оформлении, не допускает существенных неточностей в ответе на дополнительный вопрос.

Отметка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к докладу. В частности, тема освещена лишь частично, допущены фактические ошибки в содержании доклада или при ответе на дополнительные вопросы, во время защиты отсутствует вывод.

Отметка «неудовлетворительно» - тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Требования к проведению круглого стола, дискуссий, полемики, диспута, дебатов

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты – оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Обучающиеся высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем.

Требования к проведению зачета

Зачет – форма проверки знаний, умений и навыков, приобретенных обучающимися в процессе усвоения учебного материала лекционных, практических и семинарских занятий по дисциплине.

Критерии оценки знаний на зачете:

Зачет может проводиться в форме устного опроса или по вопросам, с предварительной подготовкой или без подготовки, по усмотрению преподавателя.

Вопросы утверждаются на заседании кафедры и подписываются заведующим кафедрой. Преподаватель может проставить зачет без опроса или собеседования тем студентам, которые активно участвовали в семинарских занятиях.

Шкала оценивания: двухбалльная шкала – не зачтено (не выполнено); зачтено (выполнено).

Оценка «**зачтено**» ставятся обучающемуся, ответ которого свидетельствует:

- о полном знании материала по программе;
- о знании рекомендованной литературы,
- о знании концептуально-понятийного аппарата всего курса и принимавший активное участия на семинарских занятиях, а также содержит в целом правильное и аргументированное изложение материала.

Оценка «не зачтено» ставятся обучающемуся, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1 Основная литература

8.1.1 Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник / Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. - ЭБС «IPRbooks» -Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

8.1.2 Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н.Д. Эриашвили [и др.]. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 423 с. - ЭБС «IPRbooks» -Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441.html>

8.2 Дополнительная литература

1. ЭБС «Znanium.com» Банковское законодательство: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 240 с. - Режим доступа:

<http://znanium.com/>

2. Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 240 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=406199>

3. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие / [Л.Л. Арзуманова и др.]; отв. ред. Е.Ю. Грачева. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2013. - 400 с. - ЭБС «Znanium.com» - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=373335>

8.3. Информационно-телекоммуникационные ресурсы сети «Интернет»

- Образовательный портал ФГБОУ ВО «МГТУ» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://mkgtu.ru/>

- Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

- Электронный каталог библиотеки – Режим доступа: // <http://lib.mkgtu.ru:8004/catalog/fo12;>

- Единое окно доступа к образовательным ресурсам: Режим доступа: <http://window.edu.ru/>

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Учебно-методические материалы по лекциям дисциплины

Б.1.В.ДВ.03.01 Банковское право

Раздел / Тема с указанием основных учебных элементов (дидактических единиц)	Методы обучения	Способы (формы) обучения	Средства обучения	Формируемые компетенции
1	2	3	4	5
Тема 1. Понятие и источники банковского права	лекция, проблемное изложение	изучение нового учебного материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.
Тема 2. Банковская система Российской Федерации	лекция, приобретение знаний	изучение нового учебного материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.
Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	лекция, проблемное изложение	изучение нового учебного материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.
Тема 4. Денежно-кредитная политика	лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный	изучение нового материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.

Тема 5. Правовое положение кредитных организаций	лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный	изучение нового материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.
Тема 6. Создание кредитных организаций	лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный	изучение нового материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.
Тема 7. Реорганизация кредитных организаций	лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный	изучение нового материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.
Тема 8. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций	Лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный	изучение нового материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.
Тема 9. Банкротство кредитных организаций	лекция, проблемное изложение, объяснительно иллюстративный	изучение нового материала	устная речь	способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности – ПК-5; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности – ПК-16.

Учебно-методические материалы по практическим (семинарским) занятиям дисциплины
Б.1.В.ДВ.03.01 Банковское право

Раздел / Тема с указанием основных учебных элементов	Наименование семинарского занятия	Методы обуче- ния	Способы (формы) обучения	Средства обучения
1	2	3	4	5
Тема 1. Понятие и источники банковского права	Предмет и метод банковского права. Понятие банковской деятельности, принципы ее осуществления. Место банковского права в правовой системе России. Банковские правоотношения, их признаки. Субъекты банковских правоотношений. Содержание банковских правоотношений. Источники банковского законодательства. Конституция Российской Федерации. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Гражданский кодекс Российской Федерации. Нормативные правовые акты Банка России. Международное банковское право. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Унифицированные правила.	Написание реферата	формирование и совершенствование знаний	Реферат
Тема 2. Банковская система Российской Федерации	Понятие банковской системы. Двухуровневые банковские системы. Структура банковской системы. Зарождение и развитие банковской системы России. Современная банковская система России. Кредитные организации: понятие и виды. Банковские группы. Банковские холдинги. Союзы и ассоциации кредитных организаций.	Составление плана-конспекта	формирование, контроль и коррекция знаний	реферат
Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Задачи, функции, полномочия Банка России. Принцип независимости Банка России от других органов государственной власти и управления. Система и органы управления Банка России. Уставной капитал и имущество Банка России. Банк России как орган денежно-кредитной политики. Банк России как орган банковского надзора. Организация расчетов. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления. Обслуживание Банком России государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами. Правовое положение территориальных учреждений Банка России. Расчетно-кассовые центры.	Написание реферата	формирование и совершенствование знаний	Круглый стол, доклады

Тема 4. Денежно-кредитная политика	Понятие единой государственной денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики. Понятие основных инструментов и методов денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики. Процентные ставки по операциям Банка России. Резервные требования. Операции на открытом рынке. Рефинансирование кредитных организаций. Ставка рефинансирования. Валютные интервенции. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения. Эмиссия облигаций Банка России.	Написание реферата	формирование, контроль и коррекция знаний	Работа с документами, реферат
Тема 5. Правовое положение кредитных организаций	Правовое положение кредитных организаций, их филиалов и представительств. Банки и небанковские кредитные организации. Структура кредитных организаций. Система органов управления. Органы внутреннего контроля. Филиалы кредитных организаций. Дополнительные офисы, операционные кассы, валютно-обменные пункты.	Составление плана-конспекта	формирование и совершенствование знаний	реферат
Тема 6. Создание кредитных организаций	Создание кредитных организаций. Требования к уставному капиталу кредитных организаций. Требования к учредителям (участникам) кредитных организаций. Требования к организационной структуре кредитной организации. Требования к высшим органам управления кредитной организации. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций. Особенности регистрации и лицензирования банков с иностранным участием и филиалов иностранных кредитных организаций.	Составление плана-конспекта	формирование, контроль и коррекция знаний	Тестовое задание, реферат, доклад, зачет
Тема 7. Реорганизация кредитных организаций	Понятие реорганизации кредитной организации. Виды реорганизации кредитных организаций. Особенности реорганизации кредитных организаций. Присоединение. Слияние. Разделение. Выделение. Преобразование.	Составление плана-конспекта	формирование, контроль и коррекция знаний	Тестовое задание, реферат, доклад
Тема 8. Отзыв и аннулирование лицензии на осуществление банковских операций. Ликвидация кредитных организаций	Понятия «аннулирование лицензии на осуществление банковских операций» и «отзыв лицензии на осуществление банковских операций». Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Правовые последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Формы ликвидации кредитных организаций. Добровольная ликвидация кредитной организации. Принудительная ликвидация кредитной организации.	Написание реферата	формирование и совершенствование знаний	Тестовое задание, реферат, доклад

Тема 9. Банкротство кредитных организаций	<p>Понятие «банкротство». Понятие «банкротство кредитных организаций».</p> <p>Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Основания их применения. Меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций по требованию Банка России. Введение временной администрации. Правовые последствия невыполнения кредитной организацией мер по предотвращению банкротства.</p>	Написание реферата	формирование и совершенствование знаний	реферат, доклад

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

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, позволяют:

- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования;
- автоматизировать расчеты аналитических показателей, предусмотренные программой научно-исследовательской работы;
- автоматизировать поиск информации посредством использования справочных систем.

Для осуществления учебного процесса используется свободно распространяемое (бесплатное не требующее лицензирования) программное обеспечение:

1. Операционная система на базе Linux;
2. Офисный пакет Open Office;
3. Графический пакет Gimp;
4. Векторный редактор Inkscape;
5. Тестовая система на базе Moodle
6. Тестовая система собственной разработки, правообладатель ФГБОУ ВО «МГТУ», свидетельство №2013617338.

10.1. Перечень необходимого программного обеспечения

Наименование программного обеспечения, производитель	Реквизиты подтверждающего документа (№ лицензии, дата приобретения, срок действия)
Microsoft Office Word 2010	Номер продукта 14.0.6024.1000 SP1 MSO (14.0.6024.1000) 02260-018-0000106-48095
Kaspersky Anti-virus 6/0	№ лицензии 26FE-000451-5729CF81 Срок лицензии 07.02.2020
Adobe Reader 9	Бесплатно,
K-Lite Codec Pack, Codec Guide	Бесплатно, бессрочный
ОС Windows 7 Профессиональная, Microsoft Corp.	№ 00371-838-5849405-85257, бессрочный
7-zip.org	GNU LGPL
Офисный пакет WPS Office	Свободно распространяемое ПО

10.2. Перечень необходимых информационных справочных систем:

1. Электронная библиотечная система издательства «Лань» (<http://e.lanbook.com>)
2. Электронная библиотечная система «Юрайт» (<http://www.biblio-online.ru>)
3. Электронная библиотечная система «BOOK.ru» (<https://www.book.ru>)
4. Электронная библиотечная система «ZNANIUM.COM» (www.znanium.com).
5. Консультант Плюс – справочная правовая система (<http://consultant.ru>)
6. Web of Science (WoS) (<http://apps.webofknowledge.com>)
7. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://www.elibrary.ru>)
8. Электронная Библиотека Диссертаций (<https://dvs.rsl.ru>)
9. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru>)
10. Национальная электронная библиотека (<http://нэб.рф>)

11. Описание материально-технической базы необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименования специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Специальные помещения		
Учебные аудитории, кабинет кафедры административного и уголовного права, ауд. 3-7: ул. Пушкина, 177, 1 этаж; кабинет студенческой юридической клиники «Легис», ауд. 3-21: ул. Пушкина, 177, 2 этаж; зал судебных заседаний ауд. 119: ул. Первомайская, 191, 1 этаж.	Оснащена: специализированная мебель, 38 посадочных мест, компьютерное и мультимедийное оборудование (проектор, ноутбук),	Соглашение (подписка) на программные продукты компании Microsoft для государственных образовательных учреждений (MicrosoftOpenValueSubscriptionEducationSolutionsAgreement № V8209819). Пакет включает в себя весь спектр программ (операционные системы разного класса, СУБД, средства разработки, офисный пакет). Антивирусные программы: KasperskyEndpointSecurity - № лицензии 17E0-160128-131746-407-72. Количество: 400 рабочих мест. Срок действия 1 год.
Помещения для самостоятельной работы		
Читальный зал ФГБОУ ВО «МГТУ»: ул. Первомайская, 191, 3 этаж.	Читальный зал имеет 60 посадочных мест, компьютерное оснащение с выходом в Интернет на 15 посадочных мест; оснащен специализированной мебелью (столы, стулья, шкафы, шкафы выставочные), стационарное мультимедийное оборудование, оргтехника (принтеры, сканеры, ксероксы)	Соглашение (подписка) на программные продукты компании Microsoft для государственных образовательных учреждений (MicrosoftOpenValueSubscriptionEducationSolutionsAgreement № V8209819). Пакет включает в себя весь спектр программ (операционные системы разного класса, СУБД, средства разработки, офисный пакет). Антивирусные программы: KasperskyEndpointSecurity - № лицензии 17E0-160128-131746-407-72. Количество: 400 рабочих мест. Срок действия 1 год.

12 Дополнения и изменения в рабочей программе
за _____ / _____ учебный год

В рабочую программу _____
(наименование дисциплины)

для направления (специальности) _____
(номер направления (специальности))

вносятся следующие дополнения и изменения:

Дополнения и изменения внес _____
(должность, Ф.И.О., подпись)

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры

(наименование кафедры)

« ____ » _____ 200_г.

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (Ф.И.О.)