

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Нагиев Рамазан Нагиевич
Должность: Директор
Дата подписания: 03.12.2023 17:53:25
Уникальный программный ключ:
8d9b2d75432cebd5b55675845b1efd3d732286ff

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФИЛИАЛ СПБГЭУ В Г. КИЗЛЯРЕ)**



УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по учебно-методической
работе

/ Гаджибутаева С.Р.

«23» апреля 2021 г.

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль) программы	Право и экономика
Уровень высшего образования	бакалавриат
Форма обучения	очно-заочная

Составитель(и):  Коваленко Ирина Викторовна

Кизляр

2021

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
рабочей программы дисциплины

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

(наименование дисциплины)

образовательной программы направления подготовки 40.03.01
Юриспруденция, направленность: Право и экономика (Бакалавриат)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
юридических дисциплин

протокол № 4 от «22» апреля 2021г.

Заведующий кафедрой



Сулейманов Б.Б.
(Ф.И.О.)

Руководитель ОПОП
(соответствие содержания тем
результатам освоения ОПОП)



/Сулейманов Б.Б./
(Ф.И.О.)

Заведующая библиотекой
(учебно-методическое обеспечение)



/Судолова Н.А./
(Ф.И.О.)

Заместитель директора по УМР
(нормо-контроль)



/Гаджибутаева С.Р./
(Ф.И.О.)

СОДЕРЖАНИЕ

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИН	5
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ 5	
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО	5
4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	7
6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА	11
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ	15
7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины ...	15
7.2. Организация самостоятельной работы	15
8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	16
9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	17
9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	17
9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса	18
10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	19
11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 20	
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ.....	21

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Наименование дисциплины	БАНКОВСКОЕ ПРАВО
Цели и задачи дисциплины	<p>Цели освоения дисциплины: формирование у студентов систематизированных знаний банковского права, в том числе знаний банковского законодательства; выработка умений практического применения знаний банковского права, в том числе их применения для разрешения споров, защиты прав участников банковского рынка, подготовки квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций по вопросам банковского права.</p> <p>Задачи: формирование у студентов знаний основных теоретических понятий науки банковского права, системы отечественного банковского законодательства; выработка умений анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними банковских правоотношений; формирование знаний о правах и обязанностях субъектов банковских правоотношений в предпринимательстве; подготовки квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций по вопросам банковского права.</p>
Тематическая направленность дисциплины	<p>Тема 1. Теоретические основы банковского права</p> <p>Тема 2. Банковская система Российской Федерации</p> <p>Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации как субъекта банковского права</p> <p>Тема 4. Правовое положение коммерческих банков как субъектов банковского права</p> <p>Тема 5. Порядок регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций</p> <p>Тема 6. Организационно-правовые аспекты регулирования кредитной устойчивости банковской системы</p> <p>Тема 7. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций</p> <p>Тема 8. Правовое регулирование банковских операций и сделок</p>
Кафедра	Юридических дисциплин

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИН

Цели дисциплины: формирование у студентов систематизированных знаний банковского права, в том числе знаний банковского законодательства; выработка умений практического применения знаний банковского права, в том числе их применения для разрешения споров, защиты прав участников банковского рынка, подготовки квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций по вопросам банковского права.

Задачи: формирование у студентов знаний основных теоретических понятий науки банковского права, системы отечественного банковского законодательства; выработка умений анализа юридических фактов и возникающих в связи с ними банковских правоотношений; формирование знаний о правах и обязанностях субъектов банковских правоотношений в предпринимательстве; подготовки квалифицированных юридических заключений и дачи консультаций по вопросам банковского права.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ Банковское право относится к элективным дисциплинам Блока 1.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-1 - Способен участвовать в разработке нормативных правовых актов и сопровождающих документов в соответствии с профилем своей	ПК-1.2 - Разрабатывает типовые договоры (шаблоны), связанные с осуществлением основных функций субъекта профессиональной	Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений; Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в

профессиональной деятельности	деятельности	профессиональной деятельности. Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.
ПК-2 - Способен осуществлять мониторинг законодательства и правоприменения в целях выявления проблем в юридическом сопровождении экономической деятельности	ПК-2.2 - Отслеживает изменения судебной практики в соответствии с профилем профессиональной деятельности, готовит обзор и анализ судебной практики по заданной теме	Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений; Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.
ПК-4 - Способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	ПК-4.2 – Правильно представляет механизм правового регулирования правоотношений в соответствии с профилем профессиональной деятельности	Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений; Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов, реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.
УК-5 - Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах	УК-5.2 - Понимает необходимость восприятия и учета межкультурного разнообразия общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах	Знать: Нормативно-правовую базу правоотношений в данной отрасли права в Российской Федерации и за ее пределами; механизм правового регулирования данного вида правоотношений; Уметь: применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности. Владеть: владеть методами и способами применения нормативных правовых актов,

		реализации норм банковского права в основных видах профессиональной банковской деятельности.
--	--	--

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

Форма промежуточной аттестации: зачет – 3 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Распределение фонда времени по темам дисциплины.

Номер и наименование тем <i>и/или разделов/тем</i>	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Тема 1. Теоретические основы банковского права	1	2	-	10
Тема 2. Банковская система Российской Федерации	1	2	-	10
Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации как субъекта банковского права	-	2	-	10
Тема 4. Правовое положение коммерческих банков как субъектов банковского права	-	2	-	10
Тема 5. Порядок регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	-	2	-	10
Тема 6. Организационно-правовые аспекты регулирования кредитной устойчивости банковской системы	-	2	-	10
Тема 7. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	-	4	-	12
Тема 8. Правовое регулирование банковских операций и сделок	-	4	-	14
Всего по дисциплине:	2	20		86

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Теоретические основы банковского права

Понятие банковского права. Предмет и метод банковского права. Взаимосвязь банковского права и экономической науки (науки о банках и банковской деятельности). Зарождение и развитие науки банковского права. Тенденции развития банковского права в современных экономических условиях.

Соотношение банковского права как науки с банковским правом как учебной

дисциплиной и с банковским правом как отраслью российского права. Особенности метода банковского права как отрасли юридической науки.

Принципы банковского права. Принцип двухуровневого построения банковской системы. Принцип единого (централизующего) начала. Принцип регулирования банковской деятельности только федеральными нормативными актами. Принцип монопольного права эмиссии денежных знаков Центральным банком Российской Федерации. Принцип исключительности банковской деятельности.

Место банковского права в правовой системе Российской Федерации. Система банковского права: общая и особенная части. Институты банковского права.

Источники банковского права: Конституция РФ, законы и подзаконные акты РФ, международные договоры.

Понятие норм банковского права, их общая характеристика и структура. Виды норм банковского права.

Понятие, содержание и особенности банковских правоотношений. Классификация банковских правоотношений. Юридические факты в банковском праве.

Понятие субъектов банковских правоотношений. Субъективные права и обязанности в сфере банковской деятельности. Способы правовой охраны законных интересов субъектов банковских правоотношений. Санкции в банковском праве: понятие, основания и порядок применения.

Тема 2. Банковская система Российской Федерации

Банковская система Российской Федерации: понятие, состав. Роль кредитных организаций в осуществлении кредитной деятельности государства. Банки и небанковские кредитные организации. Филиалы и представительства иностранных банков. Финансово-правовые аспекты функционирования банковской системы Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации: правовой статус, цели, функции, органы управления. Нормативно-правовые акты Банка России. Банковское регулирование и банковский надзор. Органы и учреждения Банка России.

Коммерческие банки: понятие, виды, функции, роль в осуществлении кредитной деятельности государства. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковских операций. Публично-правовые и финансово-правовые аспекты института банковского счета. Финансово-правовые функции банковских кредитных организаций в качестве налоговых агентов и агентов валютного контроля.

Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации как субъекта банковского права

Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации. Уставный капитал и иное имущество Центрального банка Российской Федерации.

Органы управления Центрального банка Российской Федерации: Совет

директоров Центрального банка Российской Федерации и Национальный банковский совет.

Подотчетность Центрального банка Российской Федерации Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и органами местного самоуправления.

Правотворческая функция Центрального банка Российской Федерации.

Полномочия Центрального банка Российской Федерации в сфере разработки и реализации денежно-кредитной; осуществления банковских операций и сделок; реализации международной и внешнеэкономической деятельности; организации наличных и безналичных расчетов.

Тема 4. Правовое положение коммерческих банков как субъектов банковского права

Понятийно-категориальный аппарат, используемый в деятельности коммерческих банков.

Учредительные документы кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации. Органы управления кредитной организации.

Характеристика отношений между кредитной организацией и государством.

Тема 5. Порядок регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций

Правовое регулирование процесса государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций.

Порядок реорганизации кредитной организации. Реорганизация кредитных организаций в форме слияния, присоединения, преобразования.

Организационно-правовые аспекты ликвидации кредитной организации. Особенности ликвидации кредитной организации по инициативе Центрального банка Российской Федерации. Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации.

Тема 6. Организационно-правовые аспекты регулирования кредитной устойчивости банковской системы

Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской

деятельности для обеспечения кредитной устойчивости банковской системы. Способы обеспечения кредитной надежности кредитной организации: создание резервов (фондов), осуществление классификации активов, соблюдение обязательных нормативов, организация внутреннего контроля.

Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком Российской Федерации. Банковские резервные требования.

Понятие и виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и другие. Страхование рисков.

Внутренний банковский контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации. Основные виды проверок, проводимых службой внутреннего контроля; способы их осуществления. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Российской Федерации за нарушения банковского законодательства.

Тема 7. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Понятие кредитной организации в свете законодательства о банкротстве. Виды кредитных организаций. Понятие и признаки банкротства кредитной организации.

Специфика рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве кредитной организации. Заявление о признании кредитной организации банкротом.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации и основания для их применения. Изменение структуры активов, пассивов и организационной структуры кредитной организации.

Особенности судебного разбирательства по делу о банкротстве кредитной организации.

Тема 8. Правовое регулирование банковских операций и сделок

Понятие банковской операции и банковской услуги. Перечень операций, осуществляемых банковскими и небанковскими кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Классификация операций кредитных организаций. Характеристика активных, пассивных и активно-пассивных операций кредитных организаций.

Понятие и виды банковских вкладов. Отличительные черты банковского вклада. Классификация вкладов: по кругу субъектов, в зависимости от валюты вклада, от срока, по иным признакам.

Договор банковского счета: понятие, правовая природа, элементы, ответственность. Содержание договора. Правомочия клиента. Ответственность кредитной организации по договору.

Понятие и принципы банковского кредитования. Специфические черты банковского кредитования. Особенности кредитования, осуществляемого небанковскими кредитными организациями.

Кредитный договор: понятие, элементы. Общая характеристика, предмет, стороны, содержание, права и обязанности сторон. Заключение кредитного договора. Особенности предоставления кредита. Резерв на возможные потери по ссудам. Обслуживание долга. Погашение кредита. Ответственность по кредитному договору.

Валютные операции и принципы их правового регулирования. Осуществление расчетов по счетам резидентов и нерезидентов, используемых при проведении валютных операций. Валютный счет. Операции уполномоченных банков с наличной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Драгоценные металлы, камни, слитки драгоценных металлов. Банковские операции с драгоценными металлами.

6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия / Лабораторные работы

№ темы	Тема занятия	Вид занятия / Оценочное средство
1	2	3
1.	<p>Понятие банковского права. Предмет и метод банковского права. Взаимосвязь банковского права и экономической науки (науки о банках и банковской деятельности). Зарождение и развитие науки банковского права. Тенденции развития банковского права в современных экономических условиях.</p> <p>Соотношение банковского права как науки с банковским правом как учебной дисциплиной и с банковским правом как отраслью российского права. Особенности метода банковского права как отрасли юридической науки.</p> <p>Принципы банковского права. Принцип двухуровневого построения банковской системы. Принцип единого (централизующего) начала. Принцип регулирования банковской деятельности только федеральными нормативными актами. Принцип монопольного права эмиссии денежных знаков Центральным банком Российской Федерации. Принцип исключительности банковской деятельности.</p> <p>Место банковского права в правовой системе Российской Федерации. Система банковского права: общая и особенная части. Институты банковского права.</p> <p>Источники банковского права: Конституция РФ, законы и подзаконные акты РФ, международные договоры.</p> <p>Понятие норм банковского права, их общая характеристика и структура. Виды норм банковского права.</p> <p>Понятие, содержание и особенности банковских</p>	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач

	<p>правоотношений. Классификация банковских правоотношений. Юридические факты в банковском праве.</p> <p>Понятие субъектов банковских правоотношений. Субъективные права и обязанности в сфере банковской деятельности. Способы правовой охраны законных интересов субъектов банковских правоотношений. Санкции в банковском праве: понятие, основания и порядок применения.</p>	
2.	<p>Банковская система Российской Федерации: понятие, состав. Роль кредитных организаций в осуществлении кредитной деятельности государства. Банки и небанковские кредитные организации. Филиалы и представительства иностранных банков. Финансово-правовые аспекты функционирования банковской системы Российской Федерации.</p> <p>Центральный банк Российской Федерации: правовой статус, цели, функции, органы управления. Нормативно-правовые акты Банка России. Банковское регулирование и банковский надзор. Органы и учреждения Банка России.</p> <p>Коммерческие банки: понятие, виды, функции, роль в осуществлении кредитной деятельности государства. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковских операций. Публично-правовые и финансово-правовые аспекты института банковского счета. Финансово-правовые функции банковских кредитных организаций в качестве налоговых агентов и агентов валютного контроля.</p>	<p>ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач</p>
3.	<p>Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации. Уставный капитал и иное имущество Центрального банка Российской Федерации.</p> <p>Органы управления Центрального банка Российской Федерации: Совет директоров Центрального банка Российской Федерации и Национальный банковский совет. Подотчетность Центрального банка Российской Федерации Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и органами местного самоуправления.</p> <p>Правотворческая функция Центрального банка Российской Федерации.</p> <p>Полномочия Центрального банка Российской Федерации в сфере разработки и реализации денежно-кредитной; осуществления банковских операций и сделок; реализации международной и внешнеэкономической деятельности; организации наличных и безналичных расчетов.</p>	<p>ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач</p>
4.	<p>Понятийно-категориальный аппарат, используемый в деятельности коммерческих банков.</p> <p>Учредительные документы кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации. Органы управления кредитной организации.</p> <p>Характеристика отношений между кредитной организацией и государством.</p>	<p>ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач</p>

5.	<p>Правовое регулирование процесса государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций.</p> <p>Порядок реорганизации кредитной организации. Реорганизация кредитных организаций в форме слияния, присоединения, преобразования.</p> <p>Организационно-правовые аспекты ликвидации кредитной организации. Особенности ликвидации кредитной организации по инициативе Центрального банка Российской Федерации. Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации. Регулирование процедур ликвидации кредитной организации. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации.</p>	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач
6.	<p>Понятие, цели и методы государственного регулирования банковской деятельности для обеспечения кредитной устойчивости банковской системы. Способы обеспечения кредитной надежности кредитной организации: создание резервов (фондов), осуществление классификации активов, соблюдение обязательных нормативов, организация внутреннего контроля.</p> <p>Обязательные экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком Российской Федерации. Банковские резервные требования.</p> <p>Понятие и виды банковских рисков. Основные способы минимизации банковских рисков: диверсификация ссудного портфеля, хеджирование и другие. Страхование рисков.</p> <p>Внутренний банковский контроль, его цели и задачи в Российской Федерации. Структура органов внутреннего контроля в кредитной организации. Права и обязанности службы внутреннего контроля кредитной организации. Основные виды проверок, проводимых службой внутреннего контроля; способы их осуществления. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям Российской Федерации за нарушения банковского законодательства.</p>	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач
7.	<p>Понятие кредитной организации в свете законодательства о банкротстве. Виды кредитных организаций. Понятие и признаки банкротства кредитной организации.</p> <p>Специфика рассмотрения дела о банкротстве кредитной</p>	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач

	<p>организации. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве кредитной организации. Заявление о признании кредитной организации банкротом.</p> <p>Меры по предупреждению банкротства кредитной организации и основания для их применения. Изменение структуры активов, пассивов и организационной структуры кредитной организации.</p> <p>Особенности судебного разбирательства по делу о банкротстве кредитной организации.</p>	
8.	<p>Понятие банковской операции и банковской услуги. Перечень операций, осуществляемых банковскими и небанковскими кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Классификация операций кредитных организаций. Характеристика активных, пассивных и активно-пассивных операций кредитных организаций.</p> <p>Понятие и виды банковских вкладов. Отличительные черты банковского вклада. Классификация вкладов: по кругу субъектов, в зависимости от валюты вклада, от срока, по иным признакам.</p> <p>Договор банковского счета: понятие, правовая природа, элементы, ответственность. Содержание договора. Правомочия клиента. Ответственность кредитной организации по договору.</p> <p>Понятие и принципы банковского кредитования. Специфические черты банковского кредитования. Особенности кредитования, осуществляемого небанковскими кредитными организациями.</p> <p>Кредитный договор: понятие, элементы. Общая характеристика, предмет, стороны, содержание, права и обязанности сторон. Заключение кредитного договора. Особенности предоставления кредита. Резерв на возможные потери по ссудам. Обслуживание долга. Погашение кредита. Ответственность по кредитному договору.</p> <p>Валютные операции и принципы их правового регулирования. Осуществление расчетов по счетам резидентов и нерезидентов, используемых при проведении валютных операций. Валютный счет. Операции уполномоченных банков с наличной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.</p> <p>Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Драгоценные металлы, камни, слитки драгоценных металлов. Банковские операции с драгоценными металлами.</p>	ПЗ: Устный ответ по теме занятия / Решение практических задач

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

7.1. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса, обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся;

- порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;

- графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

- слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;
- ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;

- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;

- выполнять задания практических занятий полностью и в установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 – недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

7.2. Организация самостоятельной работы

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в

формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ темы	Вид самостоятельной работы
1	2
3-8	Самостоятельное изучение
1 – 8	Подготовка к практическим занятиям
1-8	Подготовка презентации к устным ответам

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В рамках реализации дисциплины «БАНКОВСКОЕ ПРАВО» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

лекция-беседа (тема № 1-2).

Лекция-беседа

Это наиболее распространенная форма активного вовлечения обучаемых в учебный процесс.

Она предполагает непосредственный контакт преподавателя с аудиторией.

Ее преимущество перед обычной лекцией состоит в том, что она позволяет привлечь внимание обучаемых к наиболее важным вопросам темы, определить содержание, методы и темп изложения учебного материала с учетом особенностей аудитории.

Эффективность этой формы в условиях группового обучения снижается из-за того, что не всегда удается вовлечь каждого обучаемого в процесс обмена мнениями. В то же время, групповая беседа позволяет расширить круг мнений и привлечь коллективный опыт и знания.

При проведении лекции беседы важно правильно и своевременно формулировать вопросы к аудитории. В начале лекции и по ходу ее преподаватель задает обучаемым вопросы, которые предназначены не для проверки знаний, а для выяснения мнений, а также уровня осведомленности обучаемых по рассматриваемой проблеме, степени их готовности к восприятию последующего материала. Адресуются вопросы ко всей аудитории. Ответы заслушиваются с мест.

С учетом разногласий или единодушия в ответах преподаватель строит свои дальнейшие рассуждения, получая при этом возможность наиболее доказательно изложить очередной тезис выступления, либо остановиться на освещении той части вопроса, которая недостаточно понята

основной частью аудитории.

При такой форме занятий преподаватель должен следить за тем, чтобы его вопросы не оставались без ответов, иначе они будут носить риторический характер и не обеспечат достаточной активизации мышления обучающихся.

9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во экз. в библ.	Электронные ресурсы
Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. (Бакалавриат)	основная	-	https://znanium.com/catalog/product/1405583
Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 421 с. — (Высшее образование).	основная	-	https://urait.ru/bcode/481949
Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. (Бакалавриат)	основная	-	https://znanium.com/catalog/product/1137865
Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 471 с. — (Высшее образование).	дополнительная	-	https://urait.ru/bcode/468988
Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Высшее образование).	дополнительная	-	https://urait.ru/bcode/469248
Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — (Высшее образование).	дополнительная	-	https://urait.ru/bcode/470713

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Электронная библиотека Grebennikon.ru - www.grebennikon.ru
2	Научная электронная библиотека eLIBRARY - www.elibrary.ru
3	Научная электронная библиотека КиберЛенинка - www.cyberleninka.ru

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1.	Справочная правовая система КонсультантПлюс www.consultant.ru
2.	Электронная библиотечная система ВООК.ru - www.book.ru
3.	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАИТ - www.urait.ru
4.	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) - www.znanium.com
5.	Электронная библиотека СПбГЭУ- opac.unecon.ru

9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Наименование учебных аудиторий, перечень	Адрес (местоположение) учебных аудиторий
Ауд. № 31 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом. Специализированная мебель: учительский стол с тумбой, столы ученические двухместные - 14 шт., стулья – 28 шт., кафедра, доска простая, аудиторная доска с магнитной поверхностью и набором приспособлений для крепления таблиц. Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/4/500Gb/Acer V193 19" - 1 шт., Мультимедийный проектор Тип 1 Optoma x 400 - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	368830, Республика Дагестан, г. Кизляр, ул. Ленина, д.14-В
Ауд. № 12 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом. Специализированная мебель: Учебная мебель на 32 посадочных мест (столов 16	368830, Республика Дагестан, г. Кизляр, ул. Ленина, д.14-В

шт., скамья двухместная 16 шт.), рабочее место преподавателя, доска маркерная 1шт., кафедра 1шт., стол 1шт., стул 2шт. Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/4/500Gb/Acer V193 19" - 1 шт., Мультимедийный проектор Тип 1 Optoma x 400 - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	
Помещение 1 для самостоятельной работы (оборудовано мультимедийным комплексом). Учебная мебель на 72 посадочных места. Компьютер - 12 шт., сканер- 1 шт., проектор -1 шт., экран, колонки, принтер.	368830, Республика Дагестан, г. Кизляр, ул. Ленина, д.14, лит. Б
Помещение 26 для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	368830, Республика Дагестан, г. Кизляр, ул. Ленина, д.14, лит. Б

Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства

1. Microsoft Windows Professional
2. Microsoft Office Standart
3. Консультант +
4. 7-Zip
5. Kaspersky Free

10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов

(крупный шрифт или аудиофайлы);

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины (модуля).

