

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шевелева Светлана Викторовна

Должность: декан ЮФ

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

Дата подписания: 26.01.2018 11:29:37

Уникальный программный ключ:

d30abf10bb7ea878d015899f1b8bb1c005156b3677614643e1e390af65aa141  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра административного и трудового права

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.Г. Локтионова

« 25 » \_\_\_\_\_ 2018 г.



## **БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**Методические рекомендации  
для подготовки к практическим занятиям  
для студентов всех форм обучения направления подготовки  
40.03.01 Юриспруденция**

Курск 2018

УДК 34

Составитель: А.Л. Воронцов

Рецензент

Доктор юридических наук, профессор *С.В.Лихачев*

**Банковское право:** методические рекомендации для подготовки к практическим занятиям для студентов всех форм обучения направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: А.Л. Воронцов. Курск, 2017. 27 с. Библиогр.: с.26.

Методические указания составлены на основании учебного плана направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция и рабочей программы дисциплины «Банковское право» с использованием учебной литературы, научных, учебно-методических материалов и программ по данной учебной дисциплине, по которым ведется подготовка бакалавров ведущими юридическими вузами Российской Федерации.

Предназначены для студентов всех форм обучения и будут полезны при организации самостоятельной работы при подготовке к занятиям по дисциплине «Банковское право».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 25.09. Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ. л. 1,57. Уч.-изд. л. 1,42. Тираж 100 экз. Заказ 39  
Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1. Общие положения	4
1.2. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины	6
2. СОДЕРЖАНИЕ ФОРМ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	15
2.1. Тематика и содержание лекционных и практических (семинарских) занятий	15
2.2. Формы контроля знаний	21
3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	26
3.1. Основная и дополнительная литература	26
3.2. Перечень методических указаний	27
3.3. Используемые информационные технологии и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет	27

# 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1.1. Общие положения

Целью преподавания дисциплины «Банковское право» студентам является формирование знаний правовых основ и законодательного регулирования банковской системы и банковской деятельности в Российской Федерации.

Задачи изучения дисциплины состоят в усвоении студентами необходимых знаний, которые позволят им ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации, регулирующем банковскую систему государства, банковское дело, приобрести навыки пользования соответствующими нормативно-правовыми актами и успешно применять полученные знания в практической деятельности.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-2);

способностью толковать нормативно-правовые акты (ПК-15).

*В результате изучения данного курса студенты должны:*

**знать:** понятия и принципы банковской деятельности; правовые основы функционирования финансово кредитной системы России; нормы банковского права и механизмы их действия в процессе деятельности банков и иных кредитных организаций; организационно-правовые основы функционирования банковской системы Российской Федерации; вопросы правового регулирования банковской деятельности; порядок осуществления банковских операций и сделок; правовые и организационные основы кредитования и расчетов; формы и методы банковского надзора и контроля, а также компетенцию органов их осуществляющих; практику применения банковского законодательства арбитражными судами и судами общей юрисдикции.

**уметь:** толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты; обеспечивать соблюдение законодательства в

сфере банковской деятельности; разрабатывать документы правового характера и осуществлять их правовую экспертизу, давать квалифицированные заключения и рекомендации; принимать правовые решения и совершать иные юридические действия в точном соответствии с требованиями законодательства; собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения практических задач; применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов субъектов банковской деятельности, а также их клиентов;

**владеть навыками:** работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами; анализа правоприменительной практики; разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм права; применения средств предупреждения и профилактики правонарушений в банковской сфере; совершенствования своей профессиональной квалификации; экспертизы платежных и расчетных документов, используемых при осуществлении финансово-хозяйственных операций; проверки соблюдения требований расчетно-кассовой дисциплины в деятельности хозяйствующих субъектов.

*Этапы освоения компетенций* в процессе освоения ОП:

1. Работа на лекционных занятиях, усвоение задач, системы и основного содержания ключевых тем (разделов) учебного материала дисциплины, а также имеющегося учебно-методического обеспечения дисциплины;

2. Получение заданий к практическим занятиям и семестрового задания в соответствие с учебным пособием и методическими рекомендациями;

3. Подготовка к практическим занятиям, проработка учебно-методического материала, решение типовых задач и тестов, выполнение творческих и научных заданий;

4. Работа на практических занятиях, обсуждение научных заданий;

5. Подготовка к зачету в соответствие с методическими рекомендациями дисциплины.

6. Зачет.

## **1.2. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Дисциплина «Банковское право» изучается на лекционных и на практических занятиях. Основная цель лекционных занятий – прежде всего, обозначить тему, ее основные вопросы и проблемы, проблемы, определив студенту направления для дальнейшей работы с учебной и научной литературой, материалами правоприменительной практики. Недопустимо сводить практические занятия к механическому пересказу изложенного лектором на лекционных занятиях. Практические занятия являются средством контроля за усвоением студентами материала, способом проверки самостоятельной работы студента, служат важнейшим индикатором способности студента самостоятельно работать с источниками.

Динамично меняющаяся правовая база создает и определенные трудности в обучении. Поэтому на практических занятиях студентов следует ориентировать не столько на запоминание конкретной нормы права, сколько на понимание того, почему те или иные основополагающие нормы имеют в данное время именно такие формулировки, как они связаны с другими положениями закона, как изменялись в рамках действующего законодательства и какой вид могут приобрести в дальнейшем.

Целесообразно по спорным теоретическим вопросам проводить дискуссии, в ходе которой одна часть студентов отстаивает одну точку зрения, а другая - прямо противоположную, при этом в задачу преподавателя входит подобрать тему для такой дискуссии, предложить студентам примерный список научной литературы для дискуссии. Крайне важно, чтобы свои доводы студенты могли мотивировать ссылками на действующее законодательство и мнения ученых.

Кроме того, поскольку основной задачей преподавания дисциплины «Банковское право» в первую очередь является все-таки подготовка практических работников, правоприменителей, студентов необходимо научить применять нормы права к конкретным жизненным ситуациям, что достигается с помощью заданного подхода в преподавании. Задачи для обсуждения могут быть взяты

из различных сборников, в том: числе и подготовленных кафедрой, из опубликованной в БВС практики, из личного опыта преподавателя, ведущего практические занятия. При решении задачи студент должен свой ответ мотивировать ссылками на нормы права.

В рамках изучения дисциплины «Банковское право» работа студентов организуется в следующих формах:

- *работа с конспектом лекций и дополнительной литературой по темам курса;*
- *работа с раздаточным материалом – «Скрин-шот»;*
- *изучение вопросов, выносимых за рамки лекционных занятий (дискуссионные вопросы для дополнительного изучения);*
- *подготовка к практическому занятию;*
- *выполнение групповых и индивидуальных домашних заданий, в том числе:*
  - *проведение собеседования по теме лекции;*
  - *подготовка краткого доклада (резюме, эссе) по теме практического занятия и разработка мультимедийной презентации к нему;*
  - *выполнение практических заданий (решение задач, выполнение расчетных и лабораторных работ);*
  - *подготовка к тестированию;*
- *самоконтроль.*

Рекомендуемый ниже режим самостоятельной работы позволит студентам глубоко разобраться во всех изучаемых вопросах, активно участвовать в дискуссиях на семинарских занятиях и в конечном итоге успешно сдать зачет по дисциплине «Банковское право».

1. *Лекция* является фундаментальным источником знаний и должна способствовать глубокому усвоению материала, активизировать интерес студента к изучаемой дисциплине.

На лекции излагаются только основные, наиболее важные положения изучаемой темы. Одной только лекции недостаточно для успешного ответа на практическом занятии.

Работу с конспектом лекций целесообразно проводить непосредственно после её прослушивания. Она предполагает перечитывание конспекта, внесение в него, по необходимости,

уточнений, дополнений, разъяснений и изменений. Ознакомление с дополнительной литературой по теме, проведение обзора мнений других ученых по изучаемой теме. Необходимым является глубокое освоение содержания лекции и свободное владение им, в том числе использованной в ней терминологии (понятий), категорий и законов. Студенту рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только конспектом лекций или одним учебником; необходимо не только конспектировать лекции, но и читать дополнительную литературу, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой.

2. «Скрин-шот» - специальный раздаточный материал, подготовленный преподавателем, который предназначен для повышения эффективности учебного процесса за счет:

- привлечения дополнительного внимания студента на наиболее важных и сложных проблемах курса;
- освобождения от необходимости ведения рутинных записей по ходу лекции и возможности более адекватной фиксации ключевых положений лекции;
- представления всего необходимого иллюстративного и справочно-информационного материала по теме лекции;
- более глубокой переработки материалов курса при подготовке к зачету или экзамену.

Самостоятельная работа с раздаточным материалом «Скрин-шот» может проводиться вместо работы с конспектом лекций, если композиция каждой страницы материала построена лектором таким образом, что достаточно свободного места для конспектирования материалов лекции, комментариев и выражения собственных мыслей студента по материалам услышанного или прочитанного.

В случае, когда студенты ведут отдельные конспекты лекций, работа с раздаточным материалом «Скрин-шот» проводится вместе с работой с конспектом лекций по каждой теме.

3. В связи с большим объемом изучаемого материала, интересом который он представляет для современного образованного человека, некоторые вопросы выносятся за рамки лекций. Это предусмотрено рабочим учебным планом подготовки бакалавров. *Изучение вопросов, выносимых за рамки лекционных*



*занятий* (дискуссионных вопросов раздела 2), предполагает самостоятельное изучение студентами дополнительной литературы и её конспектирование по этим вопросам.

4. По каждой теме, выносимой на практические (семинарские) занятия даётся примерный план её изучения (вопросы, на которые следует подготовиться к занятию). В ходе *практических занятий* проводится разъяснение теоретических положений курса, уточнения междисциплинарных связей.

*Подготовка к практическому (семинарскому) занятию* предполагает большую самостоятельную работу и включает в себя:

- Знакомство с планом семинарского занятия и подбор материала к нему по указанным источникам (конспект лекции, основная, справочная и дополнительная литература, электронные и Интернет-ресурсы).

- Запоминание подобранного по плану материала.
- Освоение терминов, перечисленных в глоссарии.
- Ответы на вопросы, приведенные к каждой теме.
- Обдумывание вопросов для обсуждения. Выдвижение собственных вариантов ответа.

- Выполнение заданий преподавателя (подготовка рефератов, тесты, контрольные работы, консультации, самостоятельная работа).

- Подготовка (выборочно) индивидуальных заданий.

Задания, приведенные в планах занятий, выполняются всеми студентами в обязательном порядке.

5. *Выполнение групповых и индивидуальных домашних заданий* является обязательной формой самостоятельной работы студентов. Целесообразно к каждому занятию, выбрав из изучаемой темы наиболее проблемные и спорные вопросы, заблаговременно поручить подготовку по ним докладов одному или двум студентам. Продолжительность доклада не более 5-7 минут. Такая форма работы приучает студентов не только к самостоятельной работе с источниками, но и к публичным выступлениям.

По дисциплине «Банковское право» она предполагает подготовку индивидуальных или групповых (на усмотрение преподавателя) докладов (*сообщений, рефератов, эссе, творческих*

*заданий*) на практических занятиях и разработку мультимедийной презентации к нему.

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

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

*Реферат* - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее, приводит список используемых источников.

*Творческое задание* - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Преподаватель сам формирует задание или студенты имеют возможность самостоятельно выбрать одну из предполагаемых преподавателем тем и выступить на семинарском занятии. Доклад (резюме, эссе и т.д.) как форма самостоятельной учебной деятельности студентов представляет собой рассуждение на определенную тему на основе обзора нескольких источников в целях доказательства или опровержения какого-либо тезиса. Информация источников используется для аргументации, иллюстрации и т.д. своих мыслей. Цель написания такого рассуждения не дублирование имеющейся литературы на эту тему, а подготовка студентов к проведению собственного научного исследования, к правильному оформлению его описания в соответствии с требованиями.

Работа студентов по подготовке доклада (сообщения, рефератов, эссе, творческих заданий) заключается в следующем:

- подбор научной литературы по выбранной теме;
- работа с литературой, отбор информации, которая соответствует теме и помогает доказать тезисы;
- анализ проблемы, фактов, явлений;
- систематизация и обобщение данных, формулировка выводов;
- оценка теоретического и практического значения рассматриваемой проблемы;
- аргументация своего мнения, оценок, выводов, предложений;
- выстраивание логики изложения;
- указание источников информации, авторов излагаемых точек зрения;
- правильное оформление работы (ссылки, список использованной литературы, рисунки, таблицы) по стандарту.

Самостоятельность студента при подготовке доклада (сообщение, эссе) проявляется в выборе темы, ракурса её рассмотрения, источников для раскрытия темы, тезисов, аргументов для их доказательства, конкретной информации из источников, способа структурирования и обобщения информации, структуры изложения, а также в обосновании выбора темы, в оценке её актуальности, практического и теоретического значения, в выводах.

Выступление с докладом (резюме, эссе) на семинаре не должно превышать 7-10 минут. После устного выступления автор отвечает на вопросы аудитории (студентов, преподавателя) по теме и содержанию своего выступления.

Цель и задачи данного вида самостоятельной работы студентов определяют требования, предъявляемые к докладу (резюме, эссе), и критерии его оценки: 1) логическая последовательность изложения; 2) аргументированность оценок и выводов, доказанность тезиса; 3) ясность и простота изложения мыслей (отсутствие многословия и излишнего наукообразия); 4) самостоятельность изложения материала источников; 5) корректное указание в тексте доклада источников информации,

авторов проводимых точек зрения; б) стилистическая правильность и выразительность (выбор языковых средств, соответствующих научному стилю речи); 7) уместное использование иллюстративных средств (цитат, сносок, рисунков, таблиц, слайдов).

Изложение материалов доклада может сопровождаться *мультимедийной презентацией*. Разработка мультимедийной презентации выполняется по требованию преподавателя или по желанию студента.

Презентация должна быть выполнена в программе Power Point и включать такое количество слайдов, какое необходимо для иллюстрирования материала доклада в полном объеме.

Основные методические требования, предъявляемые к презентации:

- логичность представления с согласованность текстового и визуального материала;
- соответствие содержания презентации выбранной теме и выбранного принципа изложения / рубрикации информации (хронологический, классификационный, функционально-целевой и др.).
- соразмерность (необходимая и достаточная пропорциональность) текста и визуального ряда на каждом слайде (не менее 50% - 50%, или на 10-20% более в сторону визуального ряда).
- комфортность восприятия с экрана (цвет фона; размер и четкость шрифта).
- эстетичность оформления (внутреннее единство используемых шаблонов предъявления информации; упорядоченность и выразительность графических и изобразительных элементов).
- допускается наличие анимационных и звуковых эффектов.

Оценка доклада (резюме, эссе) производится в рамках действующей в ЮЗГУ балльно - рейтинговой оценки успеваемости и качества знаний студентов. Итоговая оценка является суммой баллов, выставляемых преподавателем с учетом мнения других студентов по каждому из перечисленных выше методических требований к докладу и презентации.

По дисциплине «Банковское право» также формой самостоятельной работы студентов является *выполнение практических заданий (решения задач, выполнения расчетных и лабораторных работ, оформление отчетов о самостоятельной работе)*, содержание которых определяется содержанием настоящих методических указаний. Часть практических заданий может быть выполнена студентами на аудиторных практических (лабораторных) занятиях под руководством преподавателя. После того, как преподавателем объявлено, что рассмотрение данной темы на аудиторных занятиях завершено, студент переходит к самостоятельному выполнению практических заданий, пользуясь настоящими методическими указаниями, конспектом лекций по соответствующей теме, записями, сделанными на практических занятиях, дополнительной литературой по теме. Все практические задания для самостоятельного выполнения студентами, приведенные в настоящих методических указаниях обязательны для выполнения в полном объеме.

5. *Подготовка к тестированию* предусматривает повторение лекционного материала и основных терминов, а также самостоятельное выполнение заданий в текстовой форме, приведенных в настоящих методических указаниях.

Тестовый подход, при всех его общеизвестных недостатках, также следует использовать при проведении практических занятий. Перед тем, как предложить тесты студентам, преподавателю следует самому внимательно их проверить, уточнив, остались ли вопросы и ответы корректны в связи с регулярными изменениями в законодательстве.

6. *Самоконтроль* является обязательным элементом самостоятельной работы студента по дисциплине «Банковское право». Он позволяет формировать умения самостоятельно контролировать и адекватно оценивать результаты своей учебной деятельности и на этой основе управлять процессом овладения знаниями. Овладение умениями самоконтроля формирует навыки планирования учебного труда, способствует углублению внимания, памяти и выступает как важный фактор развития познавательных способностей.

Самоконтроль включает:

1. Ответ на вопросы для самоконтроля для самоанализа глубины и прочности знаний и умений по дисциплине.

2. Критическую оценку результатов своей познавательной деятельности.

Самоконтроль учит ценить свое время, позволяет вовремя заменить и исправлять свои ошибки.

Формы самоконтроля могут быть следующими:

- *устный пересказ текста лекции и сравнение его с содержанием конспекта лекции;*

- *ответ на вопросы, приведенные к каждой теме (см. раздел 2 настоящих методических указаний);*

- *составление плана, тезисов, формулировок ключевых положений текста по памяти;*

- *ответы на вопросы и выполнение заданий для самопроверки (настоящие методические указания предполагают вопросы для самоконтроля по каждой изучаемой теме);*

- *самостоятельное тестирование по предложенным в настоящих методических указаниях тестовых заданий.*

Самоконтроль учебной деятельности позволяет студенту оценивать эффективность и рациональность применяемых методов и форм умственного труда, находить допускаемые недочеты и на этой основе проводить необходимую коррекцию своей познавательной деятельности.

Наконец, желательна периодическая проверка остаточных знаний по предыдущим темам, которую можно провести в форме контрольной работы.

При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и практических занятиях, уделять время самостоятельной подготовке (часы на самостоятельное изучение), осуществлять все формы самоконтроля.

## **2. СОДЕРЖАНИЕ ФОРМ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1. Тематика и содержание лекционных и практических (семинарских) занятий**

#### **Тематика лекционных занятий и их краткое содержание**

##### **Банковское право и банковское законодательство РФ**

Понятие банковского права РФ и его место в системе отраслей российского права. Предмет банковского права. Банковские правоотношения: понятие и особенности. Методология банковского права. Понятие банковского законодательства. Структура банковского законодательства РФ.

##### **Становление и развитие банковской системы Российской Федерации.**

Банковская система РФ. Эволюция банковской системы Российской Федерации. Современная банковская система Российской Федерации.

##### **Центральный Банк РФ**

Правовое положение Центрального Банка РФ в банковской системе РФ. Подчиненность ЦБ РФ. Органы управления и структура ЦБ РФ. Основные направления деятельности ЦБ РФ. Законодательство о ЦБ РФ.

##### **Коммерческие банки и другие кредитные организации**

Правовое положение коммерческих банков. Виды коммерческих банков. Правовое положение филиалов и представительств коммерческих банков. Порядок создания и прекращения коммерческих банков, других кредитных организаций, открытия их филиалов и представительств. Объединения банков и других кредитных организаций.

##### **Правовые основы банковской деятельности в РФ**

Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и

виды банковских операций. Виды сделок, заключаемых кредитными организациями. Законодательство РФ о банковской деятельности.

### **Договоры банковского счета и банковского вклада**

Понятие, субъекты, предмет и содержание договоров банковского счета и банковского вклада. Порядок открытия счетов в банках. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счета и банковского вклада.

### **Законодательное регулирование расчетных отношений**

Понятие расчетных отношений. Формы расчетов. Виды безналичных расчетов. Межбанковские расчеты. Законодательство РФ о расчетах.

Понятие ценной бумаги. Виды ценных бумаг. Законодательство РФ о ценных бумагах. Операции банков с ценными бумагами собственной эмиссии. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Понятие и правовая природа доверительных операций коммерческих банков

## **Планы практических (семинарских) занятий**

### **Занятие №1-2. Банковское право и банковское законодательство РФ**

1. Понятие банковского права РФ и его место в системе отраслей российского права.

2. Предмет банковского права.
3. Банковские правоотношения: понятие и особенности.
4. Методология банковского права.
5. Понятие банковского законодательства.
6. Структура банковского законодательства РФ.

#### *Самостоятельная работа:*

1. Подготовка рефератов;
2. Творческое задание;
3. Презентация.



### **Занятие №3-4. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации.**

1. Банковская система РФ.
2. Эволюция банковской системы Российской Федерации.
3. Современная банковская система Российской Федерации.

#### *Самостоятельная работа:*

1. Подготовка рефератов;
2. Творческое задание;
3. Презентация.

### **Занятие №5. Центральный Банк РФ**

1. Правовое положение Центрального Банка РФ в банковской системе РФ.
2. Подчиненность ЦБ РФ.
3. Органы управления и структура ЦБ РФ.
4. Основные направления деятельности ЦБ РФ.
5. Законодательство о ЦБ РФ.

#### *Самостоятельная работа:*

1. Подготовка рефератов;
2. Творческое задание;
3. Презентация.

### **Занятие №6. Коммерческие банки и другие кредитные организации**

1. Правовое положение коммерческих банков.
2. Виды коммерческих банков.
3. Правовое положение филиалов и представительств коммерческих банков.
4. Порядок создания и прекращения коммерческих банков, других кредитных организаций, открытия их филиалов и представительств.
5. Объединения банков и других кредитных организаций.

*Самостоятельная работа:*

1. Подготовка рефератов;
2. Творческое задание;
3. Презентация.

**Занятие №7. Правовые основы банковской деятельности в РФ**

1. Понятие и содержание банковской деятельности.
2. Понятие и виды банковских операций.
3. Виды сделок, заключаемых кредитными организациями.
4. Законодательство РФ о банковской деятельности.

*Самостоятельная работа:*

1. Подготовка рефератов;
2. Творческое задание;
3. Презентация.

**Занятие №8. Договоры банковского счета и банковского вклада**

1. Понятие, субъекты, предмет и содержание договоров банковского счета и банковского вклада.
2. Порядок открытия счетов в банках.
3. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счета и банковского вклада.

*Самостоятельная работа:*

1. Подготовка рефератов;
2. Творческое задание;
3. Презентация.

**Занятие №9. Законодательное регулирование расчетных отношений**

1. Понятие расчетных отношений.
2. Формы расчетов.
3. Виды безналичных расчетов.
4. Межбанковские расчеты.
5. Законодательство РФ о расчетах.

6. Понятие ценной бумаги.
7. Виды ценных бумаг.
8. Законодательство РФ о ценных бумагах.
9. Операции банков с ценными бумагами собственной эмиссии.
10. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
11. Понятие и правовая природа доверительных операций коммерческих банков.

*Самостоятельная работа:*

1. Подготовка рефератов;
2. Творческое задание;
3. Презентация.

**Тематика докладов (сообщений, рефератов, эссе,  
творческих заданий)**

Изложение материалов доклада может сопровождаться  
*мультимедийной презентацией.*

1. Банковская гарантия
  2. Банковские кредитные организации.
  3. Банковские операции доверительного управления.
  4. Банковский аудит.
  5. Банковское обслуживание денежных переводов.
- Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
6. Виды валютно-обменных операций.
  7. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
  8. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний.
  9. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
  10. Договор банковского вклада.
  11. Договор банковского счета.
  12. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
  13. Договор поручительства, его правовая характеристика.
  14. Документы, необходимые для регистрации кредитной

организации.

15. Заем и кредит.
16. Залог.
17. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
18. Ипотечное кредитование.
19. Источники банковского права.
20. Кредитные банковские операции с векселями.
21. Кредитные операции коммерческих банков.
22. Лизинговые операции
23. Ликвидация кредитной организации.
24. Небанковские кредитные организации.
25. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций.
26. Общая характеристика банковских операций.
27. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.
28. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
29. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.
30. Органы управления банка.
31. Отзыв лицензии у кредитной организации.
32. Отказ в регистрации кредитной организации.
33. Понятие аффинажа драгоценных металлов.
34. Понятие банковской системы, ее основные институты.
35. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.
36. Понятие обязательных нормативов ЦБ РФ.
37. Понятие реструктуризации кредитной организации.
38. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации
39. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
40. Правовая характеристика методов кредитования
41. Правовое положение в России иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
42. Правовое положение специализированных банков.
43. Правовое положение филиалов и представительств кредитной организации

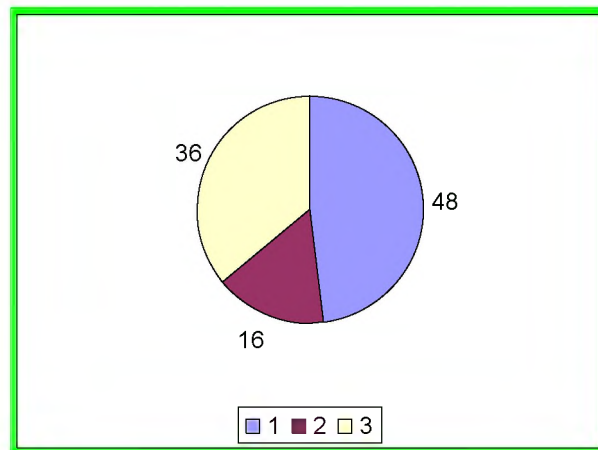
44. Правовое положение ЦБ РФ.
45. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
46. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).
47. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.
48. Правовой режим банковской тайны.
49. Правовой статус Центрального банка России
50. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
51. Правовые основы современного механизма кредитования.
52. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
53. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
54. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
55. Расчеты чеками, их правовая сущность.
56. Регистрация кредитной организации.
57. Реорганизация кредитной организации.
58. Сделки банков с иностранной валютой.
59. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
60. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
61. Факторинговые операции
62. Форма наличных и безналичных расчетов.
63. Функции органов управления банка.
64. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
65. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.

## **2.2. Формы контроля знаний**

Текущий контроль изучения дисциплины осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы (БРС) контроля оценки знаний в соответствии со следующими этапами:

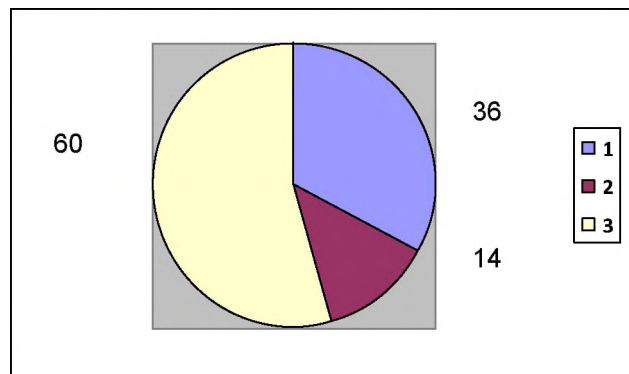
1. В процессе освоения дисциплины студенты должны пройти четыре точки контроля знаний.

2. Студент очной формы обучения на каждой контрольной точке может получить максимально 16 баллов (из них: 4 балла – за посещаемость, 12 баллов – за успеваемость) и на зачете – максимально 36 баллов. Таким образом, 100% результат освоения дисциплины за четыре точки контроля знаний выглядит следующим образом:



48 баллов – максимальный результат за четыре контрольные точки (за успеваемость)  
 16 баллов – максимальный результат за четыре контрольные точки (за посещаемость)  
 36 баллов – максимальный результат на зачете

максимально 14 баллов за посещаемость, 36 баллов – за успеваемость и на зачете – максимально 60 баллов. Таким образом, 100% результат контроля знаний освоения дисциплины выглядит следующим образом:



36 баллов – максимальный результат за успеваемость  
 14 баллов – максимальный результат за посещаемость  
 60 баллов – максимальный результат на зачете

Текущий и промежуточный контроль осуществляется в ходе проведения семинарских занятий, заслушивания докладов и рефератов, выполнения контрольных работ и самостоятельной

работы. Итоговый контроль изучения дисциплины осуществляется с помощью зачета в форме тестирования.

Образец тестового задания для зачета.

В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- а) осуществлять выпуск в обращение банкнот
- б) конкурировать с ЦБ РФ;
- в) производить выдачу поручительств за третьих лиц;
- г) выдавать кредиты;
- д) поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы.

2. В состав активов коммерческого банка включаются:

- а) выданные банком кредиты
- б) средства резервного фонда
- в) депозиты
- г) авансы клиентам

3. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:

- а) ссудной деятельностью;
- б) торговой деятельностью;
- в) страховой деятельностью;
- г) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

4. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- а) привлечение средств на счета юридических лиц;
- б) выдача кредитов;
- в) привлечение депозитов;
- г) выдача кредитов
- д) расчетно-кассовое обслуживание клиентов

5. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе \_\_\_\_\_.

6. Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются

- а) поручительство и залог имущества;
- б) банковская гарантия и залог товаров в обороте;
- в) поручительство и страхование

7. Что может являться предметом залога?

- а) имущество залогодержателя;
- б) имущество залогодателя;
- в) имущество третьих лиц

8. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств:

- а) аваль
- б) гарантия;
- в) трагта

9. Установите правильную последовательность:

Пронумеруйте источники банковского права по иерархии, начиная с документа наибольшей юридической силы

а) Правовые акты, устанавливающие правовой статус федеральных министерств, федеральных служб и федеральных агентств;

б) Указы Президента РФ;

в) Конституция РФ;

г) Федеральные законы;

д) Постановления Правительства РФ;

е) Инструкции и положения Центрального банка РФ.

10. Установите соответствие:

а) защищать покупательную способность национальной валюты и способствовать нормальному функционированию финансовых рынков и тем самым опосредованно способствовать нормальному экономическому росту в стране,	1) функция центрального банка рф
б) роль, которую определенный социальный институт выполняет относительно потребностей общественной системы более высокого уровня организации.	2) основные обязанности центрального банка
в) один из элементов поведения и сознательной деятельности, который характеризует предвосхищение в мышлении результата деятельности и пути его реализации с помощью определенных средств	3) цель центрального банка рф

11. Залог бывает:



- а) полный,
- б) частичный,
- б) смешанный.
- в) все варианты верны

12. Залог бывает:

- а) без права продажи,
- б) с правом продажи,
- в) с правом сдачи в аренду.
- г) с правом уничтожения
- д) все кроме г.

13. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- а) кредитора;
- б) заемщика;
- в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- г) обладателя имущественных прав;
- д) всех вышеперечисленных лиц;

14. Предоставление денежных средств клиенту-заемщику производится путем зачисления средств:

- а) на ссудный счет;
- б) на специальный ссудный счет;
- в) на расчетный счет;

15. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:

- а) под залог справки из ломбарда;
- б) специальным ломбардным коммерческим банком;
- в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
- г) ломбардом.

16. Кейс-задача

Администрация Новосибирской области приняла решение о создании Муниципального банка г. Новосибирска и паевого инвестиционного фонда с целью эффективного использования бюджетных средств области. Дайте понятие кредитной организации и раскройте их виды. Имеет ли право администрация области принимать данное решение? Каков порядок создание банка и небанковской кредитной организации муниципальными органами власти?

### 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1. Основная и дополнительная литература

##### *Основная литература*

1. Курбатов А.Я. Банковское право России [Текст]: учебник / А. Я. Курбатов. - 2-е изд. - М.: Юрайт, 2011. - 525 с.
2. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов и др.; под ред. С. Н. Бочаров, И. Ш. Килясханов. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с. Режим доступа : <http://biblioclub.ru/>

##### *Дополнительная литература*

3. Банковское право [Текст] : учебник / отв. ред.: Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - М. : Юрайт, 2009. - 829 с.
4. Банковское право [Текст] : учебник для бакалавров / Уральская государственная юридическая академия ; отв. ред. В. С. Белых. - М. : Проспект, 2013. - 696 с.
5. Павлов П. В. Финансовое право. Учебное пособие. 4-е изд., испр. М.: ОМЕГА-Л, 2009. 299 с.
6. Петрова Г. В. Финансовое право. Учебник. М.: Проспект, 2009. 288 с.
7. Финансовое право России. Учебное пособие / отв. ред. д-р юрид. наук. проф. М. В. Карасева. - 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2011. 369 с.
8. Финансовое право. Практикум / под ред. Е. Ю. Грачевой. М.: Проспект, 2007. 96 с.
9. Финансовое право. Учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, Г. П. Толстопятенко. - 2-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2010. 528 с.
10. Химичева Н. И. Финансовое право. Учебно-методический комплекс / отв. ред. Н. И. Химичева. - М.: НОРМА, 2007. 464 с.
11. Шавров А. В. Финансовое право Российской Федерации. Учебно-методический комплекс. 7-е изд., перераб. и доп. М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008. 318 с.
12. Шевчук Д.А. Банковское право. Конспект лекций. М. 2008,

146с.

13. Эриашвили, Н. Д. Банковское право [Текст] : учебник / Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити, 2006. - 528 с. Крохина Ю. А. Финансовое право России. Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2008. 720 с.

14. Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 519 с. – Режим доступа : [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=114752&sr=1](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114752&sr=1)

### **3.2. Перечень методических указаний**

1. Воронцов А.Л. Банковское право: методические указания для самостоятельной работы по изучению дисциплины для студентов направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: А.Л. Воронцов. Курск, 2018. 69 с.

### **3.3. Используемые информационные технологии и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

1. <http://biblioclub.ru/> - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

2. <http://lib.swsu.ru/> - Электронная библиотека ЮЗГУ

3. [http://e.lanbook.com /](http://e.lanbook.com/) - ЭБС «Лань»

4. <http://www.consultant.ru> - Официальный сайт компании «КонсультантПлюс».

5. <http://www.elibrary.ru> – Научная электронная библиотека.

6. <http://www.garant.ru> - Официальный сайт компании «Гарант».

7. [http:// www.gov.ru](http://www.gov.ru) - Сайт органов государственной власти Российской Федерации