

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Владимировна
Должность: проректор
Дата подписания: 01.12.2024 22:03:52
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Кафедра

Юриспруденции и социальных технологий

Административного права

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

 Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.09

"Банковское право"

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Профиль "Юриспруденция"

Квалификация	<i>БАКАЛАВР</i>
Форма обучения	<i>очная</i>
Общая трудоемкость	<i>3 ЗЕТ</i>
Год начала подготовки по учебному плану	<i>2023</i>

Составитель:
ст.препод.


И.В.Калашникова

Рецензент:
канд. юрид. наук, доцент


В.А.Сичкар

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Банковское право" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (приказ Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1011)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

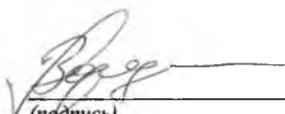
Профиль "Юриспруденция", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2027

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Административного права

Протокол от 21.04.2023 № 10

Заведующий кафедрой:
канд. юрид. наук, доцент, Ворушило В.П.


(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Административного права

Протокол от " ____ " _____ 2024 г. №__

Зав. кафедрой канд. юрид. наук, доцент Ворушило В.П.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Административного права

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой канд. юрид. наук, доцент, Ворушило В.П.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Административного права

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой канд. юрид. наук, доцент Ворушило В.П.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Административного права

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой канд. юрид. наук, доцент, Ворушило В.П.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины «Банковское право» является уяснение обучающимися основных правовых категорий и институтов банковского права; освоение основ теории и содержания современного правового регулирования в банковской сфере и валютных отношений; освоение теоретических и практических методов решения проблем, возникающих в практической деятельности юриста; формирование у обучающихся представления о правовом регулировании банковской деятельности государства и коммерческих кредитных организаций.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачи дисциплины:

- выработать представление о банковском праве как комплексной отрасли в системе права;
- рассмотреть круг общественных отношений, регулируемых банковским правом;
- уметь ориентироваться в банковском законодательстве как на уровне законов, так и на уровне подзаконных актов, применять это законодательство на практике;
- выработать представление о банковской системе РФ, правовом положении кредитных организаций;
- выработать навыки правильного применения на практике институтов и отдельных норм банковского законодательства.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

1.3.1. Дисциплина "Банковское право" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Административное право

Гражданское право (общая часть)

Юридическое документоведение

Гражданское право (особенная часть)

1.3.2. Дисциплина "Банковское право" выступает опорой для следующих элементов:

Гражданский процесс

Гражданское право (особенная часть)

Налоговое право

Предпринимательское право

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ОПК-2.1: Знает нормы материального и процессуального права

Знать:

Уровень 1	источники банковского законодательства
Уровень 2	систему отрасли банковского права, механизм и средства правового регулирования, реализации права
Уровень 3	правоприменительную практику в области банковского права

Уметь:

Уровень 1	анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы отрасли банковского права
Уровень 2	использовать источники и основополагающие понятия и категории банковского права в практической деятельности
Уровень 3	принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом

Владеть:

Уровень 1	навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права
Уровень 2	навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права
Уровень 3	методами применения законодательных и иных нормативных правовых актов; юридически правильно квалифицировать ситуации в сфере банковских правоотношений

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ОПК-2.2: Умеет применять нормы материального и процессуального права при решении профессиональных задач

Знать:

Уровень 1	элементы нормативных правовых и иных документов, используемых в сфере банковского права
Уровень 2	механизм и средства правового регулирования, реализации прав
Уровень 3	правоприменительную практику в области банковского права
Уметь:	
Уровень 1	применять основополагающие понятия банковского права при составлении юридических документов
Уровень 2	правильно составлять и оформлять юридические документы в сфере банковского права
Уровень 3	осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов в области банковского права
Владеть:	
Уровень 1	навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права
Уровень 2	навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права
Уровень 3	навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права

В результате освоения дисциплины "Банковское право" обучающийся должен:

3.1 Знать:	Сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов банковского права; сущность и содержание банковских правоотношений, особенности правосубъектности участников банковских правоотношений; виды и особенности нормативных правовых актов в банковском праве; механизм и средства правового регулирования, реализации прав в банковской сфере; специфические особенности банковского права, основные точки зрения на актуальные проблемы в сфере банковского права.
3.2 Уметь:	Оперировать юридическими понятиями и категориями банковского права; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения отрасли банковского права; работать с нормативно-правовыми документами, отслеживать изменения НПА в сфере банковского права; ориентироваться в действующем банковском законодательстве, анализировать конкретные обстоятельства в банковской сфере с учетом экономических и правовых реалий; выявлять проблемы в банковской сфере, требующие законодательного решения.
3.3 Владеть:	Владеть юридической терминологией в сфере банковского права; навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права; навыками анализа правоприменительной и правоохранительной практики в сфере банковского права; навыками толкования норм банковского права; навыками постановки правовых проблем в сфере банковского права и поиска решений, навыками анализа договоров и квалификации фактов в сфере банковского права.

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Банковское право" видом промежуточной аттестации является Зачет

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Банковское право" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов. Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ						
Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права /Лек/	6	4	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права /Сем зан/	6	2	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права /Ср/	6	8	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы /Лек/	6	4	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы /Сем зан/	6	2	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы /Ср/	6	8	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Банковская система РФ /Лек/	6	4	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Банковская система РФ /Сем зан/	6	2	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Тема 1.3. Банковская система РФ /Ср/	6	8	ОПК-2.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2	0	
Раздел 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И						

НАДЗОР						
Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов /Лек/	6	4	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов /Сем зан/	6	2	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов /Ср/	6	6	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций /Лек/	6	4	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций /Сем зан/	6	2	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций /Ср/	6	6	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.3. Депозитные операции банков /Лек/	6	4	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.3. Депозитные операции банков /Сем зан/	6	2	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.3. Депозитные операции банков /Ср/	6	6	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков /Лек/	6	4	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков /Сем зан/	6	2	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	

Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков /Ср/	6	8	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями /Лек/	6	4	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями /Сем зан/	6	2	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями /Ср/	6	8	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	
Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями /Конс/	6	2	ОПК-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2 Э4	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины "Банковское право" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СР), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

Организация взаимодействия с обучающимися происходит при личном взаимодействии на лекционных и семинарских занятиях, а также посредством электронной почты учебной группы (рассылка обучающимся лекционного материала, индивидуальных заданий). Выполненные индивидуальные задания обучающиеся тоже могут отправить по почте преподавателю.

Образовательный процесс проходит с использованием портала дистанционных образовательных технологий, на основе платформы многофункциональной системы дистанционного обучения Moodle, который обеспечивает удаленный доступ обучающихся к методическим и иным документам, указанным в рабочей программе дисциплины из любой точки имеющей доступ к сети «Интернет».

В процессе освоения дисциплины "Банковское право" используются интерактивные образовательные технологии. Лекционный материал представляется в виде слайд-презентации в формате "Power Point". Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей и т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций. При изложении теоретического материала используются такие методы как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и системность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Эриашвили, Н.Д.	Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция» (615 с.)	Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017
Л1.2	С.А. Кадыханова, И.М. Каленбет	Банковское право : учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 (312 с.)	Благовещенск : Амурский государственный университет, 2020
Л1.3	Тавасиев, А.М., Мехряков, В.Д., Смирнов, С.Н.	Российское банковское право в официальных документах. Том 1 : нормативные акты (940 с.)	Москва : Дашков и К, 2016
Л1.4	Тавасиев, А.М., Мехряков, В.Д., Смирнов, С.Н.	Российское банковское право в официальных документах. Том 2 : нормативные акты (894 с.)	Москва : Дашков и К, 2016
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Тарханова, Е. А.	Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов (40 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2020
Л2.2	Соколов, А. П.	Практикум по анализу, диагностике и учету банкротств: учебное пособие (113 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2011
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	И. В. Кравцова	Банковский аудит : учебно-методическое пособие для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Банковское дело») очной / заочной форм обучения (222 с.)	Донецк : ДонАУиГС, 2019
4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"			
Э1	Закон О центральном банке РФ	http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052	
Э2	Закон О банках и банковской деятельности	https://www.zakonrf.info/zakon-o-bankah/	
Э3	Законодательство РФ	http://pravo.gov.ru/	
Э4	НПА Центрального Банка России	https://cbr.ru/analytics/na_vr/	
4.3. Перечень программного обеспечения			
Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: Образовательный процесс проходит с использованием портала дистанционных образовательных технологий, на основе платформы многофункциональной системы дистанционного обучения Moodle, который обеспечивает удаленный доступ обучающихся к методическим и иным документам, указанным в рабочей программе дисциплины из любой точки, имеющей доступ к сети «Интернет».			
4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы			
http://www.duma.gov.ru/ http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052 https://www.zakonrf.info/zakon-o-bankah/ http://pravo.gov.ru/ https://cbr.ru/analytics/na_vr/			
4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины			
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: лекционная аудитория № 221, учебный корпус 6. -комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран; -специализированная мебель: доска аудиторная, столы аудиторные, стулья, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ),			

индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: № 320 учебный корпус 6; -специализированная мебель: доска аудиторная, столы аудиторные, стулья ученические; - демонстрационные плакаты.

Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации: читальные залы, учебный корпус 1. Адрес: г. Донецк, ул. Артема,94 (ФГБОУ ВО ДОНАУИГС). Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС)(ФГБОУ ВО ДОНАУИГС) и электронно-библиотечную систему (ЭБС), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:

1. Понятие, предмет и источники банковского права.
2. Методы правового регулирования в банковском праве.
3. Виды банковских правоотношений, их особенности.
4. Принципы банковского права.
5. Место банковского права в системе права, его задачи и функции.
6. Система банковского права. Особенности норм банковского права.
7. Банковские правоотношения, их виды и особенности.
8. Взаимосвязь банковского права с другими отраслями права.
9. Система банковского законодательства.
10. Принципы и особенности правового регулирования банковской деятельности.
11. Понятие банковской системы, ее эволюция и структура.
12. Особенности и принципы построения банковских систем на основе мирового опыта.
13. Виды моделей банковских систем.
14. Структурные звенья банковской системы, их характеристика и правовой статус.
15. Методы регулирования денежного обращения в стране.
16. Организационно-правовые формы деятельности банков.
17. Виды банковских объединений.
18. Классификация коммерческих банков.
19. Принципы организации, направления деятельности и функции коммерческого банка
20. Понятие банка. Функции Центрального и коммерческих банков.
21. Формирование банковской системы ДНР и ее особенности.
22. Цели, задачи Центрального Банка РФ.
23. Функции и права Центрального банка РФ.
24. Правовое положение ЦБ РФ, организация и управление его деятельностью.
25. Нормативные документы ЦБ РФ в сфере банковской деятельности.
26. Порядок создания и регистрации финансовых учреждений в РФ.
27. Государственный контроль за деятельностью Центрального Банка РФ.
28. Понятие и содержание расчетных правоотношений, их объекты и субъекты.
29. Сущность, условия и принципы организации безналичных расчетов.
30. Основные виды расчетных и платежных документов при осуществлении безналичных расчетов.
31. Формы и виды безналичных расчетов.
32. Корреспондентские отношения между банками. Порядок межбанковских расчетов.
33. Сущность и принципы наличного денежного обращения.
34. Понятие, классификация и формирование ресурсов банков.
35. Активные и пассивные операции банков: сущность и содержание.
36. Понятие банковского счета и виды счетов.
55. Различие понятий вклада и депозита.
56. Порядок открытия банковских счетов юридическими лицами.
57. Порядок открытия банковских счетов физическими лицами.
58. Договор банковского счета и банковского вклада.
59. Операции по привлечению вкладов и депозитов.
60. Основания закрытия банковских счетов.
61. Сущность и функции кредита. Формы и принципы кредитования.
62. Средства защиты от кредитного риска.
63. Классификация кредитов.
64. Факторы, влияющие на величину среднего процента. Виды процентных ставок. Учетная ставка.

65. Кредитование населения и межбанковское кредитование.
66. Организация кредитования. Кредитная политика и кредитный процесс.
67. Содержание кредитного договора.
68. Ответственность за нарушение условий кредитного договора.
69. Кредитные истории.
70. Правовое регулирование кредитных правоотношений резидентов РФ с нерезидентами.
71. Классификация валют и валютных операций.
72. Конверсия и котировки валют.
73. Валютные операции как вид банковской деятельности.
74. Порядок установления, опубликования и использования курсов валют.
75. Правила осуществления операций с наличной иностранной валютой на территории РФ.
76. Операции с безналичной иностранной валютой на территории РФ.
77. Порядок осуществления трансграничных переводов денежных средств в РФ.
78. Основные виды валютных ценностей.
79. Порядок перемещения наличной иностранной валюты через таможенную границу РФ.
80. Порядок перемещения наличной иностранной валюты через таможенную границу РФ.
81. Методы банковского регулирования.
82. Понятие банковской тайны. Связь банковской тайны с другими видами охраняемой законом тайны.
83. Порядок и условия раскрытия информации, относящейся к банковской тайне.
84. Сущность и правовые основы банковского надзора.
85. Основные виды банковского надзора.
86. Организация проведения проверок финансовых учреждений в РФ.
87. Права и обязанности уполномоченных представителей, руководства и сотрудников проверяемых финансовых учреждений в ходе проведения проверок.
88. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
89. Субъекты первичного и государственного мониторинга и их задачи в рамках борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
90. Основные виды банковских правонарушений и ответственность за их совершение

5.2. Темы письменных работ

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ДЛЯ ДОКЛАДОВ, ЭССЕ, РЕФЕРАТОВ:

1. Понятие банковской системы, ее основные институты.
2. Источники банковского права.
3. Правовой статус Центрального банка
4. Понятие обязательных нормативов Центрального банка.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.
8. Правовое положение иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
9. Общая характеристика банковских операций. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний.
11. Банковские операции доверительного управления.
12. Кредитные банковские операции с векселями.
13. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
14. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.
15. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.
16. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
17. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
18. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.
19. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).
20. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
21. Правовой режим банковской тайны.
22. Банковский аудит.
23. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
24. Кредитные операции коммерческих банков.
25. Правовые основы современного механизма кредитования.
26. Правовая характеристика методов кредитования.
27. Ипотечное кредитование.
28. Факторинговые операции.
29. Лизинговые операции.
30. Сделки банков с иностранной валютой

31. Виды валютно-обменных операций.
32. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
33. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
34. Расчеты чеками, их правовая сущность.
35. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
36. Банковское обслуживание денежных переводов.
37. Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
38. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
39. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации
40. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
41. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
42. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
43. Договор поручительства, его правовая характеристика.
44. Понятие реструктуризации кредитной организации.
45. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Банковское право" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Банковское право" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль знаний студентов представлен в виде:

- устный опрос;
- тестовые задания;
- ситуационные задания;
- практические задания;
- реферат;
- доклад.

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В методических рекомендациях изложены общие положения и тематическое содержание семинарских занятий, основные материалы, которые могут быть полезны обучающемуся при самостоятельной разработке теоретического и практического материала по учебной дисциплине «Банковское право». Методические рекомендации содержат тематическое содержание учебной дисциплины, тесты, ситуационные задания, задания по учебной дисциплине «Банковское право».

Планы семинарских занятий по учебной дисциплине «Банковское право» адресованы в первую очередь обучающимся и предназначены для самостоятельной подготовки к ним.

Семинарские занятия могут быть репродуктивными или проблемными. Репродуктивные семинарские занятия направлены в основном на самостоятельное осмысление и воспроизведение обучающимися положений, содержащихся в учебной лекции преподавателя и в использованных учебниках и учебных пособиях.

На проблемные семинарские занятия, как правило, выносятся актуальные теоретические и практические вопросы, вопросы, вызывающие затруднения у обучаемых, вопросы, которые не были по разным причинам основательно изложены в учебной лекции и которые требуют обращения к ним при активном участии самих обучаемых.

На семинарских занятиях по юридическим дисциплинам широко практикуется работа с нормативным материалом, отсутствие которого у обучающихся зачастую делает его работу непродуктивной.

Обучающимся надо не только присутствовать на семинарских занятиях, но и активно в них участвовать. Работающих на семинарах студентов преподаватель вправе поощрять определённым количеством баллов.

Планы семинарских занятий могут в зависимости от дидактической ситуации и политико-правовых явлений корректироваться, о чём преподаватель заранее ставит в известность студентов.

На семинарских занятиях обсуждаются поставленные в планах и выдвинутые студентами вопросы и проблемы, проводится дискуссии и диспуты, в том числе и в форме ролевых игр.

На семинарском занятии могут решаться и некоторые вопросы практического характера: решение задач, составление документов, юридические консультации и т. п.

Важной частью подготовки к семинарским занятиям является составление сообщений, обобщений, консультаций и докладов. К каждой теме даются списки нормативного материала и литературы. Списки литературы носят альтернативный характер: студент сам выбирает доступную для него литературу, необходимую для выполнения конкретного учебного задания.

При подготовке к семинарскому занятию студенту полезно обратить внимание на повторение пройденного ранее учебного материала и при изучении новых вопросов опираться на ранее изученное.

Методические рекомендации по каждому виду работ

1. Формы устного опроса: коллоквиум, участие в дискуссии, собеседование (ответ на семинаре).

Собеседование (ответ на семинаре) – специальная беседа преподавателя со студентом на темы, предусмотренные тематическим планом дисциплины, рассчитанная на выяснение объема знаний студента по определенному разделу, теме, проблеме.

Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки.

При подготовке к устному виду работ рекомендуется, прежде всего, ознакомиться с соответствующим разделом учебного пособия (учебника), рекомендуемого кафедрой, лекцией на заданную тему, статьями конституции и нормами действующего законодательства, регулирующими данные вопросы.

Коллоквиум – это краткий опрос студентов по вопросам семинарского занятия ранее изученной темы дисциплины по вопросам, ранее рассмотренным, который подразумевает быстрый вопрос и ответ, без времени на подготовку.

При подготовке к коллоквиуму, необходимо особое внимание обратить на повторение ранее изученных терминов и определений по теме, чтобы уметь давать быстрый ответ на вопрос преподавателя, или соотносить указанные понятия без предварительной подготовки.

Дискуссия – является интерактивной формой работы преподавателя и студентов, во время которой происходит обсуждение сложных, спорных вопросов, которые, как правило, не имеют однозначного ответа, а также после заслушивания рефератов и докладов.

Во время дискуссии преподаватель оценивает способность студентов использовать полученные в процессе обучения знания, владение терминологическим материалом, способности логического мышления, навыки межличностного общения (способность четко и логично излагать мысли, отстаивать свое мнение).

Целью и результатом дискуссии являются высокий уровень усвоения обучающимися истинного знания, преодоление заблуждений, развитие у студента диалектического мышления.

Для участия в дискуссии, предусмотренной планом семинарских занятий, рекомендуется ознакомиться с вопросами к дискуссии и дополнительно изучить рекомендуемую по теме научную литературу. Во время выступления важно уметь апеллировать различными мнениями по обсуждаемому вопросу со ссылками на собственное мнение или мнение другого автора и источник опубликования научного знания.

Студент сам выбирает источники знаний по учебной дисциплине, к которым относятся, помимо учебных лекций преподавателя, различные учебники и учебные пособия, в том числе и электронные, любых авторов. Студенту нужно быть в курсе изменений в действующем законодательстве и учитывать эти обстоятельства при пользовании нормативным материалом и юридической литературой, в том числе и учебной.

Цель дисциплины - формирование у обучающегося общекультурных и профессиональных компетенций, необходимых и достаточных для:

осуществления правоприменительной и правоохранительной профессиональной деятельности в органах публичной власти;

осуществления правозащитной деятельности в области прав и свобод человека и гражданина;

осуществления экспертно-консультационной деятельности по вопросам банковского права и банковских правоотношений;

осуществления правовой экспертизы нормативных правовых актов в области налогового права.

Основные задачи дисциплины - формирование у обучающихся знаний об особенностях банковской системы Российской Федерации, механизма и средств правового регулирования, реализации прав в банковской сфере; формирование и закрепление у обучающихся знаний по основополагающим проблемам теории и практики банковских правоотношений; формирование и закрепление у обучающихся навыков использования теоретических знаний при разрешении конкретных правовых ситуаций.

Предметом изучения дисциплины является особый срез общественных отношений, возникающих во всех сферах развития общества: политической, экономической, социальной и духовной.

Цель семинарских занятий – углубление теоретических и практических знаний студентов, изучающих данную учебную дисциплину, выработка у них умения применять свои теоретические знания при рассмотрении и решении конкретных задач правоприменительной практики, возникающих в процессе взаимодействия индивида, общества и государства, связанного с осуществлением публичной власти. На семинарских занятиях могут обсуждаться небольшие доклады (сообщения) студентов по дискуссионным вопросам темы семинара. Студенты должны научиться на основе анализа законодательства, судебной практики, изучения рекомендуемой литературы вырабатывать свою собственную позицию по изучаемому вопросу и уметь аргументировано отстаивать ее в процессе обсуждения данного вопроса на семинарском занятии. К планам семинарских занятий прилагается список рекомендуемых источников, которые используются студентами с учетом конкретной темы семинарского занятия и рекомендаций преподавателя, проводящего семинарские занятия.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет юриспруденции и социальных технологий
Кафедра административного права**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)
«Банковское право»

Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Профиль	«Юриспруденция»
Квалификация	БАКАЛАВР
Форма обучения	очная

Донецк
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Банковское право» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция (профиль «Юриспруденция») очной формы обучения

Авторы,

разработчики:

ст.препод. И.В. Калашникова

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании

кафедры

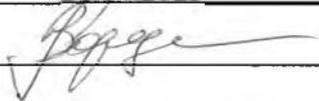
административного права

Протокол заседания кафедры от

21.04.2023

№ 10

Заведующий кафедрой



В.П. Ворушило

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю) «Банковское право»

1.1. Основные сведения об учебной дисциплине (модулю)

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины (модуля)
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Профиль	«Юриспруденция»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Дисциплина относится в структуре ООП к вариативной части профессионально – ориентированных дисциплин Б1.В.09 в соответствии с утвержденным учебным планом.
Формы текущего контроля	Устный опр., тестовое задание, реферат, доклад, ситуационные задачи.
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	5
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная работа:	50
<i>Лекционные занятия</i>	32
<i>Семинарские занятия</i>	16
<i>Консультации</i>	2
Самостоятельная работа	58
Контроль	-
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	зачет

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

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ОПК-2	ОПК-2.1: <i>Знает нормы материального и процессуального права</i>	Знать: источники банковского законодательства; систему отрасли банковского права, механизм и средства правового регулирования, реализации права; правоприменительную практику в области банковского права	ОПК-2.1 З-1 ОПК-2.1 З-2 ОПК-2.1 З-3
		Уметь: анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы отрасли банковского права; использовать источники и основополагающие понятия и категории банковского права в практической деятельности; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом	ОПК-2.1У-1 ОПК-2.1У-2 ОПК-2.1У-3
		Владеть: навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права; методами применения законодательных и иных нормативных правовых актов; юридически правильно квалифицировать ситуации в сфере банковских правоотношений	ОПК-2.1В-1 ОПК-2.1В-2 ОПК-2.1В-3
	ОПК-2.2: <i>Умеет применять нормы материального и процессуального права при решении профессиональных задач</i>	Знать: элементы нормативных правовых и иных документов, используемых в сфере банковского права; механизм и средства правового регулирования, реализации прав; правоприменительную практику в области банковского права Уметь: применять основополагающие понятия банковского права при составлении юридических документов; правильно составлять и оформлять юридические	ОПК-2.2 З-1 ОПК-2.2 З-2 ОПК-2.2 З-3 ОПК-2.2 У-1 ОПК-2.2 У-2

		<p>документы в сфере банковского права; осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов в области банковского права</p> <p>Владеть: навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права; навыками работы с правовыми актами в сфере банковского права; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковского права</p>	<p>ОПК-2.2 У-3</p> <p>ОПК-2.2 В-1</p> <p>ОПК-2.2 В-2</p> <p>ОПК-2.2 В-3</p>
--	--	---	---

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

Таблица 3

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
Раздел 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ				
1.	Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права	6	ОПК-2.1 ОПК-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационная задача
2.	Тема 1.2. Понятие и правовое положение	6	ОПК-2.1 ОПК-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационная задача

	банковской системы			
3.	Тема 1.3. Банковская система РФ	6	ОПК-2.1 ОПК-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационная задача, контроль знаний по разделу
Раздел 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР				
4.	Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов	6	ОПК-2.1 ОПК-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационная задача
5.	Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций	6	ОПК-2.1 ОПК-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационная задача
6.	Тема 2.3. Депозитные операции банков	6	ОПК-2.1 ОПК-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационная задача
7.	Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков	6	ОПК-2.1 ОПК-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационная задача
8.	Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями	5	ОПК-2.1 ОПК-2.2	Устный опрос, тестовые задания, реферат, доклад, ситуационная задача, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины.

Таблица 2.1.

Распределение баллов по рейтинговой системе оценивания по видам учебной деятельности (очная форма обучения)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания						НС	
	УО		Всего за тему	КЗР (ТЗ)	Д (СР)	Р (ИЗ)		
	СЗ	ЛЗ						
Р.1.Т.1.1	4	1	5	15	5	5	10	
Р.1.Т.1.2	4	1	5					
Р.1.Т.1.3	4	1	5					
Р.2.Т.2.1	4	1	5	15	5	5		
Р.2.Т.2.2	4	1	5					
Р.2.Т.2.3	4	1	5					
Р.2.Т.2.4	4	1	5					
Р.2.Т.2.5	4	1	5					
Итого: 100б	34	8	40	30	10	10		10

УО – устный опрос;

РЗ – расчетные задачи;

РСЗ – разноуровневые ситуационные задачи;

Д – доклад (сообщение);

СЗ – семинарское занятие;

СР – самостоятельная работа;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат;

ИЗ – индивидуальное задание;

НС – научная составляющая;

ТЗ – тестовые задания.

2.1. Описание оценочных средств по видам заданий текущего контроля

2.1.1. Оценивание устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» (4 балла) ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» (3) – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» (2 балла) – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

<i>Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному устному опросу по темам дисциплины</i>
РАЗДЕЛ 1. Финансовая деятельность государства и основы финансового права	
<p>Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Охарактеризуйте сущность и содержание дисциплины банковское право. 2) Назовите особенности предмета и метода банковского права. 3) Дайте краткую характеристику источников банковского права. 4) Назовите основания классификации норм банковского права. 5) Охарактеризуйте структуру банковского правоотношения. 6) Выявите особенности банковских правоотношений.
<p>Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики.

	<p>2) Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства.</p> <p>3) Понятие и виды финансово-кредитных организаций.</p> <p>4) Банковские и небанковские кредитные организации.</p> <p>5) Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.</p> <p>6) Перечень операций небанковских кредитных организаций.</p>
<p>Тема 1.3. Банковская система РФ</p>	<p>1) Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников.</p> <p>2) Порядок государственной регистрации кредитных организаций.</p> <p>3) Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций.</p> <p>4) Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций.</p> <p>5) Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.</p> <p>6) Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций.</p>
<p>РАЗДЕЛ 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР</p>	
<p>Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов</p>	<p>1) Понятие платежной системы и ее элементы.</p> <p>2) Правовые основы платежной системы РФ.</p> <p>3) Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения.</p> <p>4) Расчеты платежными поручениями. Переводы электронных денежных средств.</p> <p>5) Виды расчетных документов и порядок их применения.</p> <p>6) Очередность списания денежных средств со счета, безакцептное и бесспорное списания денежных средств.</p>

<p>Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов. 2) Понятие кассовых операций. 3) Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. 4) Обеспечение порядка ведения кассовых операций. 5) Правовые основы валютных операций
<p>Тема 2.3. Депозитные операции банков</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Понятие и сущность депозитных операций банков. 2) Договор банковского вклада. 3) Срочные счета и счета «до востребования». 4) Классификация депозитных операций банков. 5) Выплата процентов по депозитным счетам.
<p>Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Понятие и сущность кредитных операций банка. 2) Кредитный договор. 3) Виды кредитов. 4) Обеспечение по кредитам. 5) Влияние банковского кредитования на экономику государства. 6) Кредитные риски, меры снижения кредитных рисков.
<p>Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Понятие и сущность банковского регулирования и банковского надзора. 2) Задачи банковского надзора. 3) Объект банковского надзора. 4) Формы банковского надзора. 5) Защита интересов вкладчиков банков. 6) Ответственность за нарушение банковского законодательства.

2.2. Оценивание самостоятельной работы обучающихся (доклады, сообщения)

Одной из форм самостоятельной работы является подготовка обучающимся докладов, сообщений или презентаций (по одному докладу по

каждому из трех разделов, предусмотренных рабочей программой дисциплины), согласно перечню предложенных тем.

Оценивание самостоятельной работы обучающихся
(докладов, сообщений, презентаций)

Максимальное количество баллов	Критерии
Очная форма обучения	
5	Доклад содержит полную информацию по представляемой теме, основанную на обязательных литературных источниках и современных публикациях; выступление сопровождается качественным демонстрационным материалом (слайд-презентация, раздаточный материал); выступающий свободно владеет содержанием, ясно и грамотно излагает материал; свободно и корректно отвечает на вопросы и замечания аудитории; точно укладывается в рамки регламента (7 минут).
4	Представленная тема раскрыта, однако доклад содержит неполную информацию по представляемой теме; выступление сопровождается демонстрационным материалом (слайд-презентация, раздаточный материал); выступающий ясно и грамотно излагает материал; аргументировано отвечает на вопросы и замечания аудитории, однако выступающим допущены незначительные ошибки в изложении материала и ответах на вопросы.
3	Обучающийся демонстрирует поверхностные знания по выбранной теме, имеет затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса; отсутствует сопроводительный демонстрационный материал.
1	Доклад не подготовлен либо имеет существенные пробелы по представленной тематике, основан на недостоверной информации, выступающим допущены принципиальные ошибки при изложении материала.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Тема 1.1. Понятие банковского права и его место в системе права.

1. Понятие банковской системы, ее основные институты.

2. Источники банковского права.
3. Методы правового регулирования в банковском праве.
4. Виды банковских правоотношений, их особенности.
5. Принципы банковского права.
6. Место банковского права в системе права, его задачи и функции.
7. Система банковского права. Особенности норм банковского права.

Тема 1.2. Понятие и правовое положение банковской системы.

1. Правовой статус Центрального банка
2. Понятие обязательных нормативов Центрального банка.
3. Понятие банковской системы, ее эволюция и структура.
4. Структурные звенья банковской системы, их характеристика и правовой статус.
5. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации
6. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
7. Функции Центрального и коммерческих банков.

Тема 1.3. Банковская система РФ.

1. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
2. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
3. Правовое положение специализированных банков.
4. Правовое положение иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
5. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
6. Организационно-правовые формы деятельности банков.

Тема 2.1. Правовое регулирование безналичных расчетов.

1. Банковское обслуживание денежных переводов.
2. Основные виды расчетных и платежных документов при осуществлении безналичных расчетов.
3. Формы и виды безналичных расчетов.
4. Корреспондентские отношения между банками. Порядок межбанковских расчетов.

Тема 2.2. Правовое регулирование наличных расчетов и валютных операций.

1. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
2. Классификация валют и валютных операций.
3. Конверсия и котировки валют.
4. Валютные операции как вид банковской деятельности.
5. Виды валютно-обменных операций.
6. Правила осуществления операций с наличной иностранной валютой на территории РФ.

7. Операции с безналичной иностранной валютой на территории РФ.

Тема 2.3. Депозитные операции банков.

1. Понятие банковского счета и виды счетов.
2. Различие понятий вклада и депозита.
3. Порядок открытия банковских счетов юридическими лицами.
4. Порядок открытия банковских счетов физическими лицами.
5. Договор банковского счета и банковского вклада.
6. Операции по привлечению вкладов и депозитов.
7. Основания закрытия банковских счетов.

Тема 2.4. Правовое регулирование кредитных операций банков.

1. Кредитные операции коммерческих банков.
2. Правовые основы современного механизма кредитования.
3. Правовая характеристика методов кредитования.
4. Ипотечное кредитование.
5. Факторинговые операции.
6. Лизинговые операции.
7. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
8. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
9. Договор поручительства, его правовая характеристика.

Тема 2.5. Банковский надзор и борьба с банковскими правонарушениями.

1. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
2. Сущность и правовые основы банковского надзора.
3. Основные виды банковского надзора.
4. Организация проведения проверок финансовых учреждений
5. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. Основные виды банковских правонарушений и ответственность за их совершение.

2.3. Оценивание результатов контроля знаний по разделам (тестовые задания) обучающихся

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится контроль знаний (КЗР).

Критерии оценивания. Уровень выполнения контроля знаний по разделам (тестовые задания) оценивается в баллах. Баллы выставляются следующим образом: правильное выполнение задания, где надо выбрать один верный ответ – 0,5 балла.

Оценивание результатов контроля знаний (тестовые задания)
обучающихся по разделам дисциплины

Баллы	% правильных ответов	Оценка (государственная)
10-15	75-100	Отлично
9-6	51-75	Хорошо
5-3	25-50	Удовлетворительно
2-1	менее 25	Неудовлетворительно

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 1. ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1. На основании чего кредитная организация имеет право осуществлять банковскую деятельность?
 - а) лицензии Банка России;
 - б) записи в Книге государственной регистрации кредитных организаций;
 - в) учредительного договора, подписанного всеми учредителями кредитной организации.
2. Сколько уровней в банковской системе Российской Федерации?
 - а) один;
 - б) два;
 - в) три.
3. На какой срок выдается лицензия на осуществление банковской деятельности?
 - а) 2 года;
 - б) 5 лет;
 - в) бессрочно.
4. Каким должен быть минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого коммерческого банка?
 - а) 100 млн. руб.;
 - б) 300 млн. руб.;
 - в) 500 млн. руб.
5. Сколько коммерческий банк должен функционировать на рынке, чтобы получить лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц?
 - а) не менее 2-х лет с момента государственной регистрации;
 - б) не менее 1-ого года с момента получения предыдущей лицензии;
 - в) не менее 3-х лет с момента подписания учредительного договора учредителями банка.
6. Что не относится к банковским операциям?
 - а) выдача банковских гарантий;
 - б) лизинговые операции;
 - в) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Как часто кредитная организация обязана раскрывать (публиковать) свою промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность о своей деятельности?

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) каждые полгода.

8. Отвечает ли государство по обязательствам кредитной организации?

- а) да, отвечает;
- б) нет, не отвечает и не имеет права;
- в) нет, не отвечает, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

9. Отвечает ли Банк России по обязательствам кредитной организации?

- а) да, отвечает;
- б) нет, не отвечает и не имеет права;
- в) нет, не отвечает, за исключением случаев, когда Банк России сам принял на себя такие обязательства.

10. Какова основная цель деятельности кредитной организации?

- а) извлечение прибыли;
- б) привлечение большого количества клиентов;
- в) финансовая помощь другим кредитным организациям.

11. В течение какого периода кредитная организация должна вернуть в Банк России лицензию на осуществление банковских операций в случае ее отзыва или аннулирования?

- а) в течение 30 дней со дня принятия такого решения;
- б) в течение 7 дней со дня принятия такого решения;
- в) в течение 15 дней со дня принятия такого решения.

12. Что не относится к банковским сделкам?

- а) оказание консультационных и информационных услуг;
- б) выдача банковских гарантий;
- в) лизинговые операции.

13. В течение какого времени предписание Банка России об устранении нарушений, допущенных при приобретении акций кредитной организации, направляется лицу, совершившему сделку по приобретению более 10% акций кредитной организации с нарушением?

- а) не позднее 30 дней со дня обнаружения нарушения;
- б) не позднее 7 дней со дня обнаружения нарушения;
- в) не позднее 15 дней со дня обнаружения нарушения.

14. Кем принимается решение о государственной регистрации кредитной организации?

- а) учредителями кредитной организации;
- б) генеральным директором и главным бухгалтером кредитной организации;
- в) Банком России.

15. В каком формате не может быть представлен учредительный договор кредитной организации для ее государственной регистрации?

- а) в электронном виде;

- б) нотариально удостоверенная копия;
- в) подлинник.

Раздел 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

1. Страхование кредитных рисков осуществляется формированием фондов:
 - а) как обязательных резервных требований
 - б) на возможные потери по активам
 - в) резервы по вкладам и депозитам
 - г) резервы по инвестициям

2. Сроками предоставления краткосрочных кредитов являются:
 - А) от 1 дня до 1 года;
 - Б) до востребования (неопределённый срок);
 - В) овердрафт
 - Г) все сроки выше перечисленные.

3. Основными элементами депозитной политики КБ являются:
 - А) стратегия банка по разработке основных направлений депозитного процесса
 - Б) тактика банка по организации формирования ресурсной базы
 - В) контроль за реализацией депозитной политики банка
 - Г) все вышеперечисленное относится к элементам депозитной политики

4. Срок действия депозитного сертификата:
 - А) 1 год Б) 2 года В) 3 года Г) 5 лет

5. Как форма безналичных расчетов в РФ не используются:
 - А) платежное поручения и платежное требования
 - Б) аккредитивы и расчетные чеки
 - В) инкассовое поручения и переводный вексель
 - Г) все указанные формы используются

6. Доверительное управление имуществом клиентов банка называется:
 - А) факторингом Б) трастом В) форфейтингом Г) акцептом

7. Субъектами проведения валютных операций в России являются:
 - А) уполномоченные банки и валютные биржи
 - Б) валютные компании и ассоциации
 - В) брокерские компании и инофирмы
 - Г) дилерские центры

8. Валютное регулирование в РФ осуществляет:
 - А) Банк России
 - Б) Правительство РФ

- В) Таможенный комитет
- Г) Госдума РФ

9. Операции по доверительному управлению имуществом клиента осуществляются:

- А) факторинговыми компаниями
- Б) трастовыми фирмами
- В) акцептовым подразделением
- Г) бренч маркетингом

10. Контокоррентный счёт - единый счёт, сочетающий свойства:

- А) ссудного и депозитного счёта;
- Б) ссудного и расчётного счёта;
- В) активно-пассивного;
- Г) кредитного и инвестиционного

11. Формирование капитала банка происходит путем осуществления:

- А) пассивных операций
- Б) активных операций
- В) посреднических операций
- Г) кассовых операций

12. Субъектами депозитных сделок банка выступают:

- А) предприятия и организации резиденты
- Б) учреждения и фирмы нерезиденты
- В) физические лица резиденты и нерезиденты
- Г) все вышеперечисленные могут быть клиентами-вкладчиками банка

13. Акцепт как разрешение на оплату расчетных документов не может быть:

- А) полным и частичным
- Б) положительным и отрицательным
- В) именным и дружеским
- Г) предварительным и последующим

14. Разрешение на оплату документов в банковской деятельности называется:

- А) факторингом Б) трастом В) форфейтингом Г) акцептом

15. При недостатке средств на счете списание осуществляется в порядке:

- А) очередности, установленной законодательством РФ
- Б) очередности, указанной клиентом КБ — владельцем счета
- В) очередности, согласно сроков поступления документов
- Г) очередности, в зависимости от объема платежа по документу

2.4. Рекомендации по оцениванию эссе (рефератов, докладов, сообщений).

Максимальное количество баллов (государственная оценка)	Критерии
5 баллов (отлично)	<p>Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно</p>
4 баллов (хорошо)	<p>Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.</p>
3-2 балла (удовлетворительно)	<p>Выставляется обучающемуся если в работе обучающийся проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы.</p>

	Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
1 балл (неудовлетворительно)	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы, то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы..

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Понятие банковской системы, ее основные институты.
2. Источники банковского права.
3. Правовой статус Центрального банка
4. Понятие обязательных нормативов Центрального банка.
5. Правовые основы лицензирования кредитных организаций.
6. Правовые положения небанковских кредитных организаций (НКО).
7. Правовое положение специализированных банков.
8. Правовое положение иностранных банков и банков с участием иностранного капитала.
9. Общая характеристика банковских операций. Деятельность банков в качестве инвестиционных компаний.
11. Банковские операции доверительного управления.
12. Кредитные банковские операции с векселями.
13. Операции коммерческих банков с производными ценными бумагами.
14. Эмиссия ценных бумаг коммерческим банком.
15. Операции коммерческих банков с эмиссионными ценными бумагами.
16. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
17. Способы правового обеспечения исполнения банковских сделок.
18. Обязательства коммерческого банка по договору андеррайтинга.
19. Правовое регулирование деятельности общего фонда банковского управления (ОФБУ).
20. Деятельность по ведению реестра именных ценных бумаг.
21. Правовой режим банковской тайны.
22. Банковский аудит.
23. Правовая регламентация расчетно-кассовых операций в коммерческом банке.
24. Кредитные операции коммерческих банков.

25. Правовые основы современного механизма кредитования.
26. Правовая характеристика методов кредитования.
27. Ипотечное кредитование.
28. Факторинговые операции.
29. Лизинговые операции.
30. Сделки банков с иностранной валютой.
31. Виды валютно-обменных операций.
32. Правовое регулирование банкротства кредитной организации.
33. Расчеты по инкассо, их правовая сущность.
34. Расчеты чеками, их правовая сущность.
35. Эмиссионно-учредительская деятельность банков.
36. Банковское обслуживание денежных переводов.
37. Договор хранения ценностей в банке, его правовая характеристика.
38. Союзы, ассоциации кредитных организаций, их роль в регулировании банковской деятельности.
39. Понятие финансового оздоровления коммерческой организации
40. Защита конкуренции на рынке банковских услуг.
41. Правовые формы кредитования дебиторской задолженности.
42. Договор банковской гарантии, его правовая характеристика.
43. Договор поручительства, его правовая характеристика.
44. Понятие реструктуризации кредитной организации.
45. Правовое регулирование операций, связанных с движением капитала.

2.5. Оценивание научной составляющей

Критерии оценивания научной составляющей. К общим критериям оценивания научной составляющей (научной статьи, тезисов доклада) относятся следующие: уровень постановки исследовательской проблемы; актуальность и оригинальность темы работы, ее практическая и/или теоретическая значимость; логичность доказательства (рассуждения); корректность в использовании литературных источников; количество проанализированных источников литературы по теме; глубина исследования; соответствие оформления работы общепринятым требованиям для научных трудов.

Оценивание научной составляющей

Максимальное количество баллов		Критерии
Научная статья	Тезисы доклада	
10-9	5	Выставляется обучающемуся, если работа исследовательская, полностью посвящена решению одной научной проблемы, пусть не глобального плана,

		<p>но сформулированной самостоятельно. Тема малоизученная, практически не имеющая описания, для раскрытия которой требуется самостоятельно делать многие выводы, сопоставляя точки зрения из соседних областей исследования. Цель реализована последовательно, сделаны необходимые выкладки, нет несущественной информации, перегружающей текст ненужными подробностями. Текст содержит все необходимые ссылки на авторов в тех случаях, когда даётся информация принципиального содержания (определения, описания, обобщения, характеристика, мнение, оценка т.д.), при этом автор умело использует чужое мнение при аргументации своей точки зрения, обращаясь к авторитетному источнику. Список литературы охватывает все основные источники по данной теме, доступные обучающемуся. Рассмотрение проблемы строится на достаточно глубоком содержательном уровне. Работа имеет чёткую структуру, обусловленную логикой темы, правильно оформленный список литературы, корректно сделанные ссылки и содержание.</p>
8-6	4	<p>Выставляется обучающемуся, если работа частично поисковая – в работе есть проблемы, которые имеют частный характер (не отражающие тему в целом, а касающиеся только каких-то её аспектов). Тема с достаточным количеством «белых пятен», либо проблема поставлена достаточно оригинально, вследствие чего тема открывается с неожиданной стороны. В работе либо упущены некоторые важные аргументы, либо есть несущественная информация, перегружающая текст ненужными подробностями, но в целом логика есть. Текст содержит наиболее необходимые ссылки на авторов в тех случаях, когда делается информация принципиального содержания (определения, обобщения, описания, характеристика, мнение, оценка и т.д.). Список литературы имеет несколько источников, но упущены некоторые важные аспекты рассматриваемой проблемы. Рассмотрение проблемы строится на содержательном уровне, но глубина рассмотрения относительна. Работа в целом соответствует требованиям, но имеет некоторые недочёты, либо одно из требований не выполняется.</p>

5-4	3	<p>Выставляется обучающемуся, если работа в целом репродуктивна, но сделаны неплохие самостоятельные обобщения. Тема изученная, но в ней появились «белые пятна» вследствие новых данных, либо тема относительно малоизвестная, но проблема «искусственная», не представляющая истинного интереса для науки. В работе можно отметить некоторую логичность в выстраивании информации, но целостности нет. Противоречий нет, но ссылок либо практически нет, либо они делаются редко, далеко не во всех необходимых случаях. Список литературы представлен 1-2 источниками. Работа строится на основе одного серьёзного источника, остальные – популярная литература, используемая как иллюстрация. Работа имеет некую структуру, но нестрогую, требования к оформлению выдержаны частично.</p>
3-1	1	<p>Выставляется обучающемуся, если работа репродуктивного характера – присутствует лишь информация из других источников, нет обобщений, нет содержательных выводов. Тема всем известная, изучена подробно, в литературе освещена полно. При этом автор не сумел показать, чем обусловлен его выбор кроме субъективного интереса, связанного с решением личных проблем или любопытством. Работа представляет собой бессистемное изложение того, что известно автору по данной теме. В работе практически нет ссылок на авторов тех или иных точек зрения, которые местами могут противоречить друг другу и использоваться не к месту. Нет списка литературы. Работа поверхностна, источники в основном имеют популярный характер. Оформление носит абсолютно случайный характер, обусловленный собственной логикой автора.</p>

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Понятие, предмет и источники банковского права.
2. Методы правового регулирования в банковском праве.
3. Виды банковских правоотношений, их особенности.
4. Принципы банковского права.
5. Место банковского права в системе права, его задачи и функции.
6. Система банковского права. Особенности норм банковского права.
7. Банковские правоотношения, их виды и особенности.

8. Взаимосвязь банковского права с другими отраслями права.
9. Система банковского законодательства.
10. Принципы и особенности правового регулирования банковской деятельности.
11. Понятие банковской системы, ее эволюция и структура.
12. Особенности и принципы построения банковских систем на основе мирового опыта.
13. Виды моделей банковских систем.
14. Структурные звенья банковской системы, их характеристика и правовой статус.
15. Методы регулирования денежного обращения в стране.
16. Организационно-правовые формы деятельности банков.
17. Виды банковских объединений.
18. Классификация коммерческих банков.
19. Принципы организации, направления деятельности и функции коммерческого банка
20. Понятие банка. Функции Центрального и коммерческих банков.
21. Формирование банковской системы ДНР и ее особенности.
22. Цели, задачи Центрального Банка РФ.
23. Функции и права Центрального банка РФ.
24. Правовое положение ЦБ РФ, организация и управление его деятельностью.
25. Нормативные документы ЦБ РФ в сфере банковской деятельности.
26. Порядок создания и регистрации финансовых учреждений в РФ.
27. Государственный контроль за деятельностью Центрального Банка РФ.
28. Понятие и содержание расчетных правоотношений, их объекты и субъекты.
29. Сущность, условия и принципы организации безналичных расчетов.
30. Основные виды расчетных и платежных документов при осуществлении безналичных расчетов.
31. Формы и виды безналичных расчетов.
32. Корреспондентские отношения между банками. Порядок межбанковских расчетов.
33. Сущность и принципы наличного денежного обращения.
34. Понятие, классификация и формирование ресурсов банков.
35. Активные и пассивные операции банков: сущность и содержание.
36. Понятие банковского счета и виды счетов.
55. Различие понятий вклада и депозита.
56. Порядок открытия банковских счетов юридическими лицами.
57. Порядок открытия банковских счетов физическими лицами.
58. Договор банковского счета и банковского вклада.
59. Операции по привлечению вкладов и депозитов.
60. Основания закрытия банковских счетов.
61. Сущность и функции кредита. Формы и принципы кредитования.
62. Средства защиты от кредитного риска.

63. Классификация кредитов.
64. Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Виды процентных ставок. Учетная ставка.
65. Кредитование населения и межбанковское кредитование.
66. Организация кредитования. Кредитная политика и кредитный процесс.
67. Содержание кредитного договора.
68. Ответственность за нарушение условий кредитного договора.
69. Кредитные истории.
70. Правовое регулирование кредитных правоотношений резидентов РФ с нерезидентами.
71. Классификация валют и валютных операций.
72. Конверсия и котировки валют.
73. Валютные операции как вид банковской деятельности.
74. Порядок установления, опубликования и использования курсов валют.
75. Правила осуществления операций с наличной иностранной валютой на территории РФ.
76. Операции с безналичной иностранной валютой на территории РФ.
77. Порядок осуществления трансграничных переводов денежных средств в РФ.
78. Основные виды валютных ценностей.
79. Порядок перемещения наличной иностранной валюты через таможенную границу РФ.
80. Порядок перемещения наличной иностранной валюты через таможенную границу РФ.
81. Методы банковского регулирования.
82. Понятие банковской тайны. Связь банковской тайны с другими видами охраняемой законом тайны.
83. Порядок и условия раскрытия информации, относящейся к банковской тайне.
84. Сущность и правовые основы банковского надзора.
85. Основные виды банковского надзора.
86. Организация проведения проверок финансовых учреждений в РФ.
87. Права и обязанности уполномоченных представителей, руководства и сотрудников проверяемых финансовых учреждений в ходе проведения проверок.
88. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
89. Субъекты первичного и государственного мониторинга и их задачи в рамках борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
90. Основные виды банковских правонарушений и ответственность за их совершение.

