



УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
экономики, управления и права

Н.Т. Широженко

«26» 08 2016 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ
Б3.В.ДВ.1 БАНКОВСКОЕ ПРАВО
основной образовательной программы высшего образования – программы
бакалавриата
по направлению подготовки: 40.03.01 Юриспруденция
направленность (профиль): Защита прав и законных интересов граждан и
юридических лиц
Квалификация: бакалавр

Разработчики:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Ст. преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин		Фехтел Е.В.

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Заведующий кафедрой		д.ю.н., профессор Магомедов А.А.

Методически указания согласованы и одобрены руководителем ООП:

должность	подпись	ученая степень и звание, ФИО
Ст. преподаватель кафедры государственно-правовых дисциплин		Фехтел Е.В.



1. Общие положения

Процесс изучения дисциплины «Банковское право» предусматривает: контактную (работа на лекциях и практических занятиях) и самостоятельную (самоподготовка к практическим занятиям, защита докладов и выступлениям на конференциях) работу обучающихся.

В качестве основной методики обучения была выбрана методика, включающая – совокупность приемов, с помощью которых происходит целенаправленно организованный, планомерно и систематически осуществляемый процесс овладения знаниями, умениями и навыками.

В качестве основных форм организации учебного процесса по дисциплине «Банковское право» в предлагаемой методике обучения выступают лекционные и практические занятия (с использованием интерактивных технологий обучения), а так же самостоятельная работа обучающихся.

Лекции.

Классическая лекция. На лекциях излагаются темы дисциплины, предусмотренные рабочей программой, акцентируется внимание на наиболее принципиальных и сложных вопросах дисциплины, устанавливаются вопросы для самостоятельной проработки. Конспект лекций является базой при подготовке к практическим занятиям, к экзаменам, а также для самостоятельной научной деятельности.

Изложение лекционного материала рекомендуется проводить в мультимедийной форме (презентаций). Смысловая нагрузка лекции смещается в сторону от изложения теоретического материала к формированию мотивации самостоятельного обучения через постановку проблем обучения и показ путей решения профессиональных проблем в рамках той или иной темы. При этом основным методом ведения лекции является метод проблемного изложения материала.

Практические занятия.

Практическая работа заключается в выполнении студентами, под руководством преподавателя, комплекса учебных заданий направленных на усвоение научно-теоретических основ банковского права, приобретение практических навыков овладения методами практической работы с применением современных информационных и коммуникационных технологий. Выполнения практической работы студенты производят как в устном, так и в письменном виде, в виде презентаций и докладов.

Практическое занятие способствует более глубокому пониманию теоретического материала учебной дисциплины, а также развитию, формированию и становлению различных уровней составляющих профессиональной компетентности студентов.

При изучении дисциплины используются следующие виды практических занятий:

- работа в группах;
- решение ситуационных задач;
- решение тестовых заданий;
- защита доклада с его последующим обсуждением.

Самостоятельная работа

Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической, периодической, научно-технической литературой и технической документацией, необходимыми для углубленного изучения дисциплины «Банковское право», а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному изучению и изложению полученной информации.

Основными задачами самостоятельной работы студентов являются:



- овладение фундаментальными знаниями;
- наработка профессиональных навыков;
- приобретение опыта творческой и исследовательской деятельности;
- развитие творческой инициативы, самостоятельности и ответственности студентов.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковское право» обеспечивает:

- закрепление знаний, полученных студентами в процессе лекционных и практических занятий;
- формирование навыков работы с периодической, научно-технической литературой и технической документацией;
- результаты выполнения самостоятельной работы обеспечивают формирование и развитие компетенций по приобретению студентами устойчивых знаний в предупреждения преступности и способности грамотно ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации в области предупреждения преступности, а также применения различных психолого-социальных методик изучения личности преступника и детерминант преступности, как социального явления.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента.

2. Практические занятия

2.1 Общие положения

Цель и задачи практических занятий:

Практические занятия предназначены для углубленного изучения дисциплины. Игрют важную роль в выработке у студентов навыков применения полученных знаний для решения практических задач совместно с преподавателем.

Цель – призваны углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности. Они развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания студентов.

Задачи, которые решает практическое занятие (семинар):

- 1) развитие творческого профессионального мышления;
- 2) познавательная мотивация;
- 3) овладение языком науки, навыки оперирования понятиями;
- 4) овладение умениями и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач, опровержения, отстаивания своей точки зрения.
- 5) повторение и закрепление знаний,
- 6) контроль,
- 7) педагогическое общение.

2.2 Виды практических занятий

Практическая работа заключается в выполнении студентами, под руководством преподавателя, комплекса учебных заданий направленных на усвоение научно-теоретических основ учебной дисциплины, приобретение практических навыков овладения методами практической работы с применением современных информационных и коммуникационных технологий. Выполнения практической работы студенты производят в письменном виде. Отчет предоставляется преподавателю, ведущему данный предмет, в электронном и печатном виде.

Практические занятия по дисциплине «Банковское право» проводятся с целью приобретения практических навыков по приобретению студентами устойчивых знаний в



области банковского права и способности грамотно ориентироваться в действующем законодательстве Российской Федерации.

Практическая работа заключается в выполнении студентами, под руководством преподавателя, комплекса учебных заданий направленных на усвоение научно-теоретических основ банковского права, приобретение практических навыков овладения методами практической работы с применением современных информационных и коммуникационных технологий. Выполнения практической работы студенты производят в письменном виде, в виде презентаций и докладов.

Практическое занятие способствует более глубокому пониманию теоретического материала учебной дисциплины, а также развитию, формированию и становлению различных уровней составляющих профессиональной компетентности студентов.

При изучении дисциплины используются следующие виды практических занятий:

- работа в группах;
- решение ситуационных задач (Case-study);
- решение тестовых заданий;
- защита докладов с его последующим обсуждением

2.3 Тематика практических занятий

Тематика практических занятий соответствует рабочей программе дисциплины.

Практическое занятие 1.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: «**Банки и банковская деятельность**». Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. Понятие и функции банков. Субъекты Банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России. Критерии обеспечения стабильности банковской системы. Защита прав вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 2.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: «**Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука**». Понятие и предмет банковского права. Особенности банковского права и его место в системе Российского законодательства. Предмет и метод регулирования банковского права. Система и задачи курса банковского права. Развитие науки банковского права.



Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 3.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения»**. Понятие и виды норм банковского права. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие норм банковского права во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 4.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовые основы банковского регулирования и надзора»**. Взаимоотношения банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и надзор. Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора. Органы, осуществляющие банковский надзор, и их компетенция. Меры воздействия на кредитные организации за нарушение пруденциальных норм деятельности. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства. Административная ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности. Меры воздействия за нарушение экономических нормативов деятельности кредитных организаций и их виды.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.



Практическое занятие 5.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовое положение Центрального Банка России»**. Центральный банк России – ведущее звено банковской системы. Принципы организации Банка России. Независимость Центрального Банка России. Функции Центрального Банка России. Структура Центрального Банка России. Капитал Банка России. Органы управления Банком России. Банк России – как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России. Отчетность Банка России. Центральный банк - проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие денежной системы и ее элементы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 6.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности»**. Понятие и порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания кредитных организаций, филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 7.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.



Тема и содержание занятия: **«Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации»**. Понятие и виды кредитных организаций. Система и правовое положение кредитных организаций Российской Федерации. Правовой статус небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка. Отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Принципы деятельности коммерческих банков Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости коммерческих банков. Нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 8.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций»**. Правовое регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Правовые основы добровольной ликвидации кредитных организаций. Ликвидация по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Основания для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций. Методы и способы финансового оздоровления кредитных организаций. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 9.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовой режим договора банковского счета»**. Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения. Документы необходимые для открытия банковского счета. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета.



Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 10.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовые основы расчетно-кассовых операций»**. Понятие расчетно-кассовых операций. Правовая природа банковских расчетов. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Виды расчетных документов и порядок их применения. Правовое регулирование очередности списания денежных средств со счета. Правовые основы и виды ограничений прав владельца счета. Правовые основы организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Контроль за наличным денежным обращением клиентов банка.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 11.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовой режим межбанковских расчетов»**. Понятие корреспондентских отношений. Правовое регулирование договора на установление корреспондентских отношений, порядок и условия заключения. Виды корреспондентских счетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в банке России. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.



Практическое занятие 12.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков»**. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Правовая природа кредитного договора. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация. Понятия: финансовый и коммерческий кредит. Банковский процент. Формы банковского процента. Классификация ссудного процента. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 13.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств»**. Способы обеспечения обязательств по гражданскому законодательству РФ. Традиционные способы обеспечения кредитных обязательств. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения. Правовые основы неустойки. Виды неустойки порядок и особенности применения. Правовой режим залога и залоговый механизм. Структура залогового механизма. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения. Предмет залога в зависимости от материально-вещественного содержания. Залог имущества и его виды. Залог имущественных прав и его виды.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 14.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка»**. Развитие валютного законодательства в Российской Федерации.



Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции коммерческого банка и их виды. Лицензии на осуществление валютных операций и их виды. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России. Порядок заключения договора займа в иностранной валюте. Порядок оборота векселей, номинированных в иностранной валюте, в России.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 15.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: «**Банковская тайна**». Понятие банковской тайны. Место банковской тайны среди других видов информации с ограниченным доступом. Гаранты и хранители банковской тайны. Раскрытие информации, относящейся к банковской тайне. Предоставление информации с согласия клиента. Ответственность за разглашение банковской тайны.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 16.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: «**Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами**». Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Классификация операций коммерческих банков с ценными бумагами. Собственные сделки банков с ценными бумагами. Гарантийные операции банков. Правовое регулирование выпуска банком собственных ценных бумаг. Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками. Порядок выпуска и обращения коммерческими банками сертификатов и собственных векселей.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.



Практическое занятие 17.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование»**. Понятие «пластиковые карты». Виды пластиковых карт. Банковские кредитные пластиковые карты. Платежные пластиковые карты. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт. Понятие «платежные системы» и их разновидности. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт. Преимущества и недостатки. Хранение ценностей.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Практическое занятие 18.

Вид практического занятия: практическое занятие, предусматривающее обсуждение студентами вопросов данной темы.

Тема и содержание занятия: **«Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма»**. Международные аспекты борьбы с легализацией преступных доходов. Вольфсбергские принципы - всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов (анкетирование). Особенности идентификации юридических лиц. Особенности идентификации кредитных организаций, желающих установить корреспондентские отношения.

Цель занятия: систематизация, закрепление и углубление знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы обучающихся; контроль процесса усвоения знаний студентами.

Практические навыки: оперирование формулировками, понятиями, определениями; умение ориентироваться в нормативном материале и находить правовую основу для решения правовой проблемы (ситуационной задачи); развитие научного мышления и речи.

Продолжительность занятия – 2 часа.

Интерактивные практические занятия

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и



иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования развития профессиональных навыков обучающихся подготовки бакалавра направления 40.03.01 «Юриспруденция».

К методам интерактивного обучения относятся те, которые способствуют вовлечению в активный процесс получения и переработки знаний:

- работа в группах;
- презентация;
- решение ситуационных задач (Case-study);
- защита докладов с его последующим обсуждением

Под **групповой формой** обучения понимают такую форму организации деятельности, при которой на базе учебной группы создаются небольшие рабочие группы (3-5 студентов) для совместного выполнения учебного задания. Опыт организации групповой формы деятельности является актуальным и перспективным, т.к современное образование требует от вуза, а значит и от преподавателя поддержать инициативность студента, самостоятельность, сбросить ту оптимистическую самооценку, с которой студент приходит в вуз, сформировать у него навыки сотрудничества, общения, научить делать самостоятельный выбор. Работа в группе позволяет индивидуально регулировать объем материала и режим работы, дает возможность формировать умение сообща выполнять работу, использовать прием взаимоконтроля. Групповые формы работы позволяют создать более широкие контакты между студентами одной учебной группы, чем при традиционных формах системы образования. Воспитательная ценность заключается в совместном переживании, вызванном решением задач группой и в формировании собственной точки зрения, научных убеждений. Из опыта групповой работы замечено, что студенты лучше выполняют задания в группе, чем индивидуально, что обязательно сказывается на улучшении психологического микроклимата на практическом занятии.

Принципы групповой работы:

- группа разбивается на несколько групп от 3 до 6 человек;
- каждая группа получает свое задание, которое может быть одинаковое для всех либо дифференцированное;
- внутри каждой группы, между ее участниками распределяются роли («лидер», «спикер», «аналитики» и т.п.);
- процесс выполнения задания в группе осуществляется на основе обмена мнениями, оценками;
- выработанные в группе решения обсуждаются всей группой.

Комплектование групп можно осуществлять:

- по определенному признаку, который задает преподаватель или староста группы (по первой букве имени: гласная или согласная; в какое время года родился: на четыре группы; по цвету глаз и т.д.);
- по выбору старосты (староста в данном случае может либо назначаться преподавателем, либо выбираться студентами группы, а лидер набирает себе команду);
- по выбору преподавателя (решая определенные педагогические задачи, преподаватель может объединить студентов с близкими интеллектуальными возможностями, со схожим темпом работы, а может создать равные по силе группы).

Не менее важным, а точнее одним из важных процессов групповой работы является обсуждение, которое состоит из нескольких этапов:

1 этап: выдвижение каждым участником своих гипотез, версий, изложение своей позиции, от остальных участников требуется терпение, уважение к чужой точке зрения, безоценочное принятие всего сказанного. Желательно фиксировать на бумаге все высказанные гипотезы, для того, чтобы затем выразить свое отношение к каждой из них.



2 этап: обсуждение высказанных гипотез (генерирование идей). На этом этапе участникам групп понадобятся социальные умения, связанные с цивилизованным обсуждением: умение слушать, соблюдать определенный порядок обсуждения, аргументировать свое согласие и несогласие.

3 этап: выработка группового решения, которое рождается в процессе критической оценки предложенных вариантов и выбора общего, наиболее оптимального из них.

4 этап: обсуждение итогов работы группы, где участники группы выдвигают из своих рядов выступающего, который рассказывает о результатах ее работы. Мнения групп фиксируются на доске и затем обсуждаются.

5 этап: обсуждение процесса работы (этот этап не так часто встречается в реальной практике – как правило не хватает времени). Но возможностей у процесса обсуждения гораздо больше, чем представляется. Можно задать учащимся вопросы: «Понравилось ли вам обсуждение? Что давалось легко? Что было трудно? Какие проявления в поведении участников способствовали работе, а какие мешали? И, наконец, что нужно было изменить, для того чтобы обсуждение проходило более эффективно?»

Для более эффективной организации урока с использованием групповой формы можно использовать карточку-инструкцию для старосты группы.

Преимущества групповой работы:

- грамотно организованная работа в группе, работает на поддержку инициативности студента, самостоятельности;
- формирует навыки общения, сотрудничества, взаимопомощи;
- в результате общения достигается взаимопонимание, столь необходимое для развития личности;
- учит участвовать и контролировать свое участие в работе группы, уважать ценности и правила, принятые группой, обосновывать свое мнение и отстаивать собственную позицию;
- у каждого студента есть возможность выдвинуть и реализовать идею (по мнению психологов, люди, как правило, поддерживают то, что создают сами);
- для решения большинства задач необходима работа всей группы;
- какой бы пестрой ни была группа, она сделает больше, чем один человек;
- улучшает творческое мышление, учит самооценке и самоуважению;
- не дает возможности спрятаться, задействованы все;
- вклад и участие каждого члена повышает производительность в целом;
- совместная работа в небольших группах – ключ к успеху коллектива.

Презентация дает возможность наглядно представить студенческой аудитории инновационные идеи, разработки и планы. Учебная презентация представляет собой результат самостоятельной работы студентов, с помощью которой они наглядно демонстрируют материалы публичного выступления перед аудиторией.

Компьютерная презентация – это файл с необходимыми материалами, который состоит из последовательности слайдов. Каждый слайд содержит законченную по смыслу информацию, так как она не переносится на следующий слайд автоматически в отличие от текстового документа. Студенту – автору презентации, необходимо уметь распределять материал в пределах страницы и грамотно размещать отдельные объекты. В этом ему поможет целый набор готовых объектов (пиктограмм, геометрических фигур, текстовых окон и т.д.).

Бесспорным достоинством презентации является возможность при необходимости быстро вернуться к любому из ранее просмотренных слайдов или буквально на ходу изменить последовательность изложения материала. Презентация помогает самому выступающему не забыть главное и точнее расставить акценты.



Ситуация, совокупность обстоятельств (внутренних и внешних), содержащая условия, противоречия, в которых развивается какая-либо деятельность индивида, группы, организации, требующая конкретного разрешения, но не имеющая мгновенного однозначного решения для выхода из создавшегося положения. Также этот метод в литературе называется «Кейс-стади». Это техника обучения, использующая описание реальных ситуаций (от англ. case — «случай»). Обучающихся просят проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные варианты решения и выбрать лучший из них. Кейс-метод концентрирует в себе значительные достижения технологии «создание успеха». Для него характерна активизация обучающихся, стимулирование их успеха, подчеркивание достижений участников. Именно ощущение успеха выступает одной из главных движущих сил метода, способствует формированию устойчивой позитивной мотивации и наращиванию познавательной активности.

Цель метода анализа конкретной ситуации метода — научить студентов анализировать информацию, выявлять ключевые проблемы, выбирать альтернативные пути решения, оценивать их, находить оптимальный вариант и формулировать программы действий, согласно действующему банковскому законодательству.

Стадии создания ситуационной задачи:

- определение того раздела курса, которому посвящена ситуация;
- определение проблемной ситуации, формулировка проблемы;
- поиск необходимой информации, согласно законодательству;
- создание и описание решения ситуации.

Доклад – это развернутое устное сообщение, посвященное заданной теме, сделанное публично, в присутствии слушателей. Основным содержанием доклада может быть описание состояния дел в какой-либо научной или практической сфере; авторский взгляд на ситуацию или проблему, анализ и возможные пути решения проблемы.

Темами доклада обычно являются вопросы, не освещенные в полной мере или вообще не рассматриваемые на лекциях, предполагающие самостоятельное изучение студентами. Обычно студенты выступают с докладами на семинарских занятиях или конференциях, по результатам которых публикуется сборник тезисов докладов.

Доклад изначально планируется как устное выступление и должен соответствовать определенным критериям. Для устного сообщения недостаточно правильно построить и оформить письменный текст, недостаточно удовлетворительно раскрывать тему содержания. Устное сообщение должно хорошо восприниматься на слух, а значит должно быть интересно поданным для аудитории. Для представления устного доклада необходимо составить тезисы – опорные моменты выступления студента (обоснование актуальности, описание сути работы, основные термины и понятия, выводы), ключевые слова, которые помогут логичнее изложить тему. Студент во время выступления может опираться на пояснительные материалы, представленные в виде слайдов, таблиц и пр. Это поможет ему ярко и четко изложить материал, а слушателям наглядно представить и полнее понять проблему, о которой идет речь в докладе.

Тезисы докладов являются самостоятельной разновидностью научной публикации и представляют собой текст небольшого объема, в котором кратко сформулированы основные положения докладов. Тезисы доклада обычно имеют объем до 3 страниц, содержат в себе самые существенные идеи, сохраняют логику доклада и его основное содержание.

2.4. Перечень основной и дополнительной учебной литературы и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»



Основная литература

1. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01561-3. (<http://www.znaniyum.com/catalog.php?bookinfo=376485>)
2. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-227-3 (<http://znaniyum.com/catalog.php?bookinfo=373335>)

Нормативно-правовые акты (при подготовке использовать Правовую систему Консультант плюс):

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации: от 31.07.1998 N 145-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1 от 30.11.1994 N 51-ФЗ, часть 2 от 26.01.1996 N 14-ФЗ, часть 3 от 26.11.2001 N 146-ФЗ, часть 4 от 18.12.2006 N 230-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
6. Федеральный закон от 15.07.1995 N 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
8. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
10. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
11. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
12. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
13. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
14. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
15. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской федерации»
16. Федеральный закон от 29.07.2004 N 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
17. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях»
18. Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции»



19. Федеральный закон от 30.12.2006 N 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»
20. Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ «О Банке развития»
21. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
22. «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 N 266-П)
23. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П)
24. «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (утв. Банком России 29.08.2012 N 386-П)
25. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 24.04.2008 N 318-П)

Дополнительная литература

Электронные учебники, содержащихся на DVD дисках в НТБ РГУТиС (<http://biblio.rguts.ru/pages/bookru/>):

1. Краткий курс финансового права: Учебное пособие (Иванов И.С.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2013)
2. Финансовое право: Учебник (2-е издание, исправленное и дополненное) (отв. ред. С.В. Запольский) ("КОНТРАКТ"; "Волтерс Клувер", 2011)
3. Гражданско-правовые и уголовно-правовые аспекты противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Российской Федерации: Научно-практическое пособие" (Орлов Б.В., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В.) ("Юрист", 2011)

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Банка России: <http://www.cbr.ru/>
2. Информационный портал банков: <http://www.banki.ru/>
3. «Городская банковская газета»: <http://banker.ru/>
4. Официальный сервер органов государственной власти Российской Федерации: <http://www.gov.ru>
5. Информационная система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/>
6. Электронно-библиотечная система Znanium: <http://znanium.com/>
7. Электронно-библиотечная система (ЭБС) ВООК.ru : <http://www.book.ru/>
8. Электронная библиотека диссертаций Российской Государственной библиотеки: <http://diss.rsl.ru/>

3. Самостоятельная работа обучающихся

3.1 Общие положения

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса, связанного с формированием компетенций обучающихся.

Учебно-методическое обеспечение для СРО предназначено для рационального распределения времени обучающийся по видам самостоятельной работы и разделам дисциплины. Оно составляется на основе сведений о трудоемкости дисциплины, ее



содержании и видах работы по ее изучению, а также учебно-методического и информационного обеспечения.

Цель самостоятельной работы студентов – овладение методами получения новых знаний, приобретение навыков самостоятельного анализа социальных явлений и процессов, усиление научных основ практической деятельности.

Таким образом, самостоятельная работа студентов занимает большую долю времени изучения курса и подготовки курсовых, рефератов и контрольных работ. Однако участие преподавателя необходимо для закрепления полученных знаний и проведения контроля для оценки знаний и выполненных работ по темам курса. Главная задача самостоятельной работы студентов – это развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска информации, формирования активного интереса к творческому подходу в учебной работе и при выполнении курсовых работ, рефератов и в заключении обучения – дипломной работы. В процессе самостоятельной работы над курсовой или рефератом в рамках курса обучения студент должен научиться глубоко, анализировать поставленную проблему и приходиться к собственным обоснованным выводам и заключениям. Все виды студенческих работ независимо от формы обучения основываются на активной самостоятельной работе студентов. Учитывая то, что все работы должны выполняться в межсессионный период, необходимо планировать свою работу в соответствии с объемом информации, необходимым для изучения.

Основная задача организации самостоятельной работы студентов заключается в создании психолого-дидактических условий развития интеллектуальной инициативы и мышления на занятиях любой формы. Основным принципом организации СРС должен стать перевод всех студентов на индивидуальную работу с переходом от формального выполнения определенных заданий при пассивной роли студента к познавательной активности с формированием собственного мнения при решении поставленных проблемных вопросов и задач.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковское право» обеспечивает:

- закрепление знаний, полученных студентами в процессе лекционных и практических занятий;
- формирование навыков работы с периодической, научно-технической литературой и технической документацией;
- приобретения навыков владения нормативными правовыми документами;
- определять и классифицировать характер правоотношения и его принадлежность соответствующей отрасли права;
- уметь использовать специальную терминологию и лексику изучаемой дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента.

3.2 Формы(виды) самостоятельной работы и ее трудоемкость (час)

Трудоемкость освоения дисциплины БЗ.В.ДВ.1.1 «Банковское право» составляет 108 часов, из них 54 часа аудиторных занятий и 54 часа, отведенных на самостоятельную работу студента.



3.3 Перечень тем самостоятельной работы обучающихся

Вид работы	Содержание (перечень вопросов)	Трудоемкость самостоятельной работы (в часах)	Рекомендации
Модуль №1			
Подготовка к практическому занятию по теме «Банки и банковская деятельность»	Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. Понятие и функции банков. Субъекты банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности. Банковская система РФ. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России. Критерии обеспечения стабильности банковской системы. Защита прав вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.	3	Этапы подготовки к практическому занятию: - ознакомление с содержанием предложенной темы; - проработка текущего материала лекции; - изучение обязательной и дополнительной литературы. На основе индивидуальных предпочтений студент может самостоятельно выбрать тему доклада и по возможности подготовить по нему презентацию. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы, его выступлении и участии
Подготовка к практическому занятию по теме «Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука»	Понятие и предмет банковского права. Особенности банковского права и его место в системе российского законодательства. Предмет и метод регулирования банковского права. Система и задачи курса банковского права. Развитие науки банковского права.	3	в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий. В процессе подготовки к практическим занятиям необходимо обратить особое внимание на год издания того или иного источника, т.к. содержащиеся в них сведения могут быть неактуальными. При работе с нормативными документами целесообразно использовать материалы справочно-правовых
Подготовка к практическому занятию по теме «Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения»	Понятие и виды норм банковского права. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие норм банковского права во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.	3	
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовые основы банковского регулирования и надзора»	Взаимоотношения банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и надзор. Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора. Органы, осуществляющие банковский надзор, и их компетенция. Меры воздействия на кредитные организации за нарушение пруденциальных норм деятельности. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства. Административная ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности. Меры воздействия за	3	



	нарушение экономических нормативов деятельности кредитных организаций и их виды.		систем «КонсультантПлюс», «Гарант», «Кодекс» и т.д., что позволит избежать ссылок на устаревшие нормативные документы. Научно-техническая библиотека РГУТИС (http://biblio.rguts.ru/) осуществляет обслуживание читателей учебной и научной литературой, в читальном зале библиотеки студенты имеют доступ к образовательным ресурсам Интернет: Электронно-библиотечная система Znanium (http://znanium.com/), Электронно-библиотечная система
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовое положение Центрального Банка России»	Центральный банк России – ведущее звено банковской системы. Принципы организации Банка России. Независимость ЦБ РФ. Функции ЦБ РФ. Структура ЦБ РФ. Капитал Банка России. Органы управления Банком России. Банк России – как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России. Отчетность Банка России. Центральный банк - проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие денежной системы и ее элементы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.	3	BOOK.ru (http://www.book.ru/), Электронная библиотека диссертаций РГБ (http://diss.rsl.ru/).
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности»	Понятие и порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания кредитных организаций, филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.	3	
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации»	Понятие и виды кредитных организаций. Система и правовое положение кредитных организаций Российской Федерации. Правовой статус небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка. Отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Принципы деятельности коммерческих банков Услуги коммерческих банков и их классификация. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости коммерческих банков. Нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков.	3	
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовые основы прекращения деятельности»	Правовое регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Правовые основы добровольной ликвидации кредитных организаций. Ликвидация по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Основания для отзыва у	3	



кредитных организаций»	кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций. Методы и способы финансового оздоровления кредитных организаций. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.		
Итого			
Модуль №2			
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовой режим договора банковского счета»	Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения. Документы необходимые для открытия банковского счета. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета.	3	Этапы подготовки к практическому занятию: - ознакомление с содержанием предложенной темы; - проработка текущего материала лекции; - изучение обязательной и дополнительной литературы.
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовые основы расчетно-кассовых операций»	Понятие расчетно-кассовых операций. Правовая природа банковских расчетов. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Виды расчетных документов и порядок их применения. Правовое регулирование очередности списания денежных средств со счета. Правовые основы и виды ограничений прав владельца счета. Правовые основы организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Контроль за наличным денежным обращением клиентов банка.	3	На основе индивидуальных предпочтений студент может самостоятельно выбрать тему доклада и по возможности подготовить по нему презентацию. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий.
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовой режим межбанковских расчетов»	Понятие корреспондентских отношений. Правовое регулирование договора на установление корреспондентских отношений, порядок и условия заключения. Виды корреспондентских счетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в банке России. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.	3	В процессе подготовки к практическим занятиям необходимо обратить особое внимание на год издания того или иного источника, т.к. содержащиеся в них сведения могут быть неактуальными. При работе с нормативными документами целесообразно использовать материалы справочно-правовых
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков»	Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Правовая природа кредитного договора. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация. Понятия: финансовый и коммерческий кредит. Банковский процент. Формы	3	содержащиеся в них сведения могут быть неактуальными. При работе с нормативными документами целесообразно использовать материалы справочно-правовых



	банковского процента. Классификация ссудного процента. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.		систем «КонсультантПлюс», «Гарант», «Кодекс» и т.д., что позволит избежать ссылок на устаревшие нормативные документы. Научно-техническая библиотека РГУТИС (http://biblio.rguts.ru/) осуществляет обслуживание читателей учебной и научной литературой, в читальном зале библиотеки студенты имеют доступ к образовательным ресурсам Интернет: Электронно-библиотечная система Znanium (http://znanium.com/), Электронно-библиотечная система BOOK.ru (http://www.book.ru/), Электронная библиотека диссертаций РГБ (http://diss.rsl.ru/).
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств»	Способы обеспечения обязательств по гражданскому законодательству РФ. Традиционные способы обеспечения кредитных обязательств. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения. Правовые основы неустойки. Виды неустойки порядок и особенности применения. Правовой режим залога и залоговый механизм. Структура залогового механизма. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения. Предмет залога в зависимости от материально-вещественного содержания. Залог имущества и его виды. Залог имущественных прав и его виды.	3	
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка»	Развитие валютного законодательства в Российской Федерации. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции коммерческого банка и их виды. Лицензии на осуществление валютных операций и их виды. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России. Порядок заключения договора займа в иностранной валюте. Порядок оборота векселей, номинированных в иностранной валюте, в России.	3	
Подготовка к практическому занятию по теме «Банковская тайна»	Понятие банковской тайны. Место банковской тайны среди других видов информации с ограниченным доступом. Гаранты и хранители банковской тайны. Раскрытие информации, относящейся к банковской тайне. Предоставление информации с согласия клиента. Ответственность за разглашение банковской тайны.	3	
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами»	Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Классификация операций коммерческих банков с ценными бумагами. Собственные сделки банков с ценными бумагами. Гарантийные операции банков. Правовое регулирование выпуска банком собственных ценных бумаг. Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками. Порядок выпуска и обращения коммерческими банками сертификатов и собственных векселей.	3	



Подготовка к практическому занятию по теме «Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование»	Понятие «пластиковые карты». Виды пластиковых карт. Банковские кредитные пластиковые карты. Платежные пластиковые карты. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт. Понятие «платежные системы» и их разновидности. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт. Преимущества и недостатки. Хранение ценностей.	3
Подготовка к практическому занятию по теме «Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма»	Международные аспекты борьбы с легализацией преступных доходов. Вольфсбергские принципы - всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов (анкетирование). Особенности идентификации юридических лиц. Особенности идентификации кредитных организаций, желающих установить корреспондентские отношения.	3
Итого по дисциплине		54

3.4 Перечень основной и дополнительной учебной литературы и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Основная литература

1. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. - 607 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-01561-3. (<http://www.znanium.com/catalog.php?bookinfo=376485>)
2. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. - 400 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-91768-227-3 (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=373335>)



**Нормативно-правовые акты (при подготовке использовать Правовую систему
Консультант плюс):**

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации: от 31.07.1998 N 145-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1 от 30.11.1994 N 51-ФЗ, часть 2 от 26.01.1996 N 14-ФЗ, часть 3 от 26.11.2001 N 146-ФЗ, часть 4 от 18.12.2006 N 230-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: часть 1 от 31.07.1998 N 146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ. С последующими изменениями и дополнениями. С последующими изменениями и дополнениями.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
6. Федеральный закон от 15.07.1995 N 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
8. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
10. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
11. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»
12. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
13. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
14. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
15. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской федерации»
16. Федеральный закон от 29.07.2004 N 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
17. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях»
18. Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции»
19. Федеральный закон от 30.12.2006 N 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»
20. Федеральный закон от 17.05.2007 N 82-ФЗ «О Банке развития»
21. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
22. «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. ЦБ РФ 24.12.2004 N 266-П)
23. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П)
24. «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (утв. Банком России 29.08.2012 N 386-П)



25. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 24.04.2008 N 318-П)

Дополнительная литература

Электронные учебники, содержащихся на DVD дисках в НТБ РГУТИС (<http://biblio.rguts.ru/pages/bookru/>):

1. Краткий курс финансового права: Учебное пособие (Иванов И.С.) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2013)
2. Финансовое право: Учебник (2-е издание, исправленное и дополненное) (отв. ред. С.В. Запольский) ("КОНТРАКТ"; "Волтерс Клувер", 2011)
3. Гражданско-правовые и уголовно-правовые аспекты противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Российской Федерации: Научно-практическое пособие" (Орлов Б.В., Ручкин О.Ю., Трунцевский Ю.В.) ("Юрист", 2011)

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Банка России: <http://www.cbr.ru/>
2. Информационный портал банков: <http://www.banki.ru/>
3. «Городская банковская газета»: <http://banker.ru/>
4. Официальный сервер органов государственной власти Российской Федерации: <http://www.gov.ru>
5. Информационная система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/>
6. Электронно-библиотечная система Znanium: <http://znanium.com/>
7. Электронно-библиотечная система (ЭБС) ВООК.ру : <http://www.book.ru/>
8. Электронная библиотека диссертаций Российской Государственной библиотеки: <http://diss.rsl.ru/>