



## 1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

ОПК-6	Способен участвовать в подготовке проектов нормативных правовых актов и иных юридических документов
ОПК-7	Способен соблюдать принципы этики юриста, в том числе в части антикоррупционных стандартов поведения
ПК-2	Способен выявлять нарушения законодательства и противоправного поведения
ПК-5	Способен использовать медиативные процедуры разрешения правовых споров
ПК-6	Способен анализировать правоприменительную практику, формировать обзоры судебной практики в профессиональной деятельности

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ИОПК-6.1	Знает понятие, виды, признаки, структуру нормативно-правовых актов, действие нормативных актов; правила их разработки и оформления, основы юридической техники, сущность и содержание правотворческой деятельности государственных органов
ИОПК-7.1	Обладает знаниями о соблюдении принципов этики юриста и знаниями о профессиональной этике в части антикоррупционных стандартов поведения
ИОПК-7.2	Умеет оценивать факты и явления профессиональной деятельности с точки зрения их законности в соответствии с правовым сознанием и правовой культурой
ИОПК-7.3	Владеет навыками поведения в коллективе и общения с гражданами в соответствии с нормами профессиональной этики и антикоррупционных стандартов поведения
ИПК-2.1	Владеет навыками выявления нарушения законодательства
ИПК-5.1	Умеет определять правовые основания использования медиативных процедур для разрешения правовых споров
ИПК-5.4	Владеет навыками подготовки правовых документов и совершения иных юридических действий по использованию медиативных процедур разрешения правовых споров
ИПК-6.1	Владеет навыками по анализу правоприменительной практики в профессиональной деятельности

## 2. Задачи освоения дисциплины

- Знать понятие, виды, признаки, структуру нормативно-правовых актов в банковской сфере, действие нормативных актов; правила их разработки и оформления, основы юридической техники, сущность и содержание правотворческой деятельности ЦБ РФ
- Обладать знаниями о соблюдении принципов этики юриста и знаниями о профессиональной этике в части антикоррупционных стандартов поведения в кредитных отношениях
- Уметь оценивать факты и явления профессиональной деятельности в банковских отношениях с точки зрения их законности в соответствии с правовым сознанием и правовой культурой
- Владеть навыками поведения в коллективе и общения с гражданами в соответствии с нормами профессиональной этики и антикоррупционных стандартов поведения
- Владеть навыками выявления нарушения банковского законодательства
- Уметь определять правовые основания использования медиативных процедур для разрешения правовых споров, связанных с банковскими отношениями

- Владеть навыками подготовки правовых документов, связанных с банковскими операциями и совершения иных юридических действий по использованию медиативных процедур разрешения правовых споров
- Владеть навыками по анализу правоприменительной практики в деятельности банков

### **3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Блок 1. Дисциплины (модули). Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, является обязательной для изучения.

### **4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине**

Семестр 9, экзамен

### **5. Входные требования для освоения дисциплины**

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: конституционное право, теория государства и права, гражданское право, финансовое право, административное право.

### **6. Язык реализации**

Русский

### **7. Объем дисциплины (модуля)**

Общая трудоемкость дисциплины составляет: 4 з.е., 144 часа, из которых:

- лекции: 4 ч.;
  - семинарские занятия: 0 ч.
  - практические занятия: 6 ч.;
  - лабораторные работы: 0 ч.
- в том числе практическая подготовка: 2 ч

### **8. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам**

#### **Тема 1. Банковское право. Банковские правоотношения**

Понятие банковского права. Предмет банковского права. Метод банковского права. Система банковского права. Принципы и функции банковского права. Наука банковского права. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в России. Понятие банковско-правовой нормы. Структура банковско-правовой нормы. Виды банковско-правовых норм.

Понятие и виды источников (форм) банковского права. Решения Конституционного суда РФ как источники (формы) банковского права. Банковское законодательство как источник банковского права. Действие актов банковского законодательства Российской Федерации во времени, в пространстве и по кругу лиц. Нормативно-правовые акты Банка России. Банковские правоотношения: понятие, особенности, структура, признаки.

#### **Тема 2. Банковская система Российской Федерации**

Исторический обзор развития законодательного регулирования банковской системы в России.

Банковская система Российской Федерации. Структура (уровни) банковской системы Российской Федерации.

История банковской системы Российской Федерации.

Участники банковских отношений. Правовое положение Центрального банка РФ. Правовое положение кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации. Правовое регулирование деятельности иностранных банков на территории РФ.

Агентство страхования вкладов физических лиц. Внешэкономбанк.

Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и холдинги.

Обеспечение стабильности банковской системы.

Банковские системы зарубежных стран.

### **Тема 3. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**

Центральный банк РФ как особый орган финансовой системы.

Цель деятельности Центрального банка РФ. Функции Центрального банка РФ.

Банк России как юридическое лицо. Правовой режим имущества Банка России.

Уставной капитал Банка России и правовой режим прибыли.

Взаимоотношение законодательной и исполнительной власти с Банком России.

Банковские операции и сделки Банка России. Банковский надзор и банковское регулирование. Нормотворческая деятельность Банка России.

Органы управления ЦБ РФ и национальный банковский совет.

Национальный банковский совет Банка России: структура, цели, функции, компетенция. Совет директоров Банка России: структура, цели, функции, компетенция. Председатель Банка России: порядок назначения, полномочия, компетенция.

Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика банка России.

Структура Центрального банка РФ. Правовой статус территориального учреждения Банка России и расчетно-кассовых центров Банка России.

### **Тема 4. Правовое положение кредитной организации**

Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций. Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций: расчетные, депозитно-кредитные, инкассаторские.

Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.

Уставной капитал кредитных организаций. Требования, предъявляемые к структуре уставного капитала банка и небанковской кредитной организации.

Структурные подразделения кредитных организаций: понятие и виды.

### **Тема 5. Обеспечение надежности кредитной организации**

Банковские риски: понятие, виды. Управление банковскими рисками.

Резервные фонды кредитных организаций (в том числе под обеспечение ценных бумаг): порядок формирования и использования.

Минимальные размеры резервов (фондов). Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения кредитных организаций.

Обязанности кредитных организаций, по осуществлению классификации активов, по выделению сомнительных и безнадежных долгов, по созданию резервов (фондов) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Соблюдение кредитными организациями обязательных нормативов. Административная ответственность за нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований.

Внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Банковская тайна. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.

#### **Тема 6. Прекращение деятельности кредитной организации**

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация.

Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок. Механизм ликвидации или реорганизации кредитных организаций.

Добровольная ликвидация и ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

Отзыв Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций: основания, правовые последствия.

Сроки вступления в силу решений Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Процедура обжалования решений Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации.

Механизм ликвидации кредитной организации после отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций.

Правовые последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Текущие обязательства кредитной организации при ликвидации и их оплата временной администрацией по управлению кредитной организацией.

Права кредитной организации в период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или об ее ликвидации. Особенности процедуры банкротства кредитной организации.

#### **Тема 7. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок**

Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Сделкоспособность банков. Банковские сделки.

Виды банковских сделок: выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции банков; оказание консультационных и информационных услуг банками.

## **Тема 8. Банковский вклад (депозит)**

Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Публичность депозита. Право на привлечение денежных средств во вклады. Форма договора банковского вклада. Условия соблюдения формы договора банковского вклада (депозита).

Виды банковских вкладов: вклад до востребования, срочный вклад.

Проценты на банковский вклад: правила и условия установления. Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты.

Механизм и способы обеспечения возврата банковского вклада. Внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика. Вклады в пользу третьих лиц. Сберегательная книжка: ее роль и значение. Сберегательный (депозитный) сертификат.

## **Тема 9. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

Система и принципы страхования вкладов физических лиц в банках. Участники системы страхования вкладов. Вклады физических лиц в банках, подлежащих страхованию. Не подлежащие страхованию денежные средства физических лиц. Участие банков в системе страхования вкладов.

Права вкладчиков – физических лиц. Страховой случай. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок обращения за возмещением по вкладам и размер возмещения. Порядок выплаты возмещения по вкладам. Переход права требования вкладчика после выплаты возмещения по вкладам.

Агентство по страхованию вкладов: цель деятельности, полномочия, имущество, органы управления. Отчетность Агентства. Основы взаимодействия Агентства, органов государственной власти и Банка России. Механизм постановки банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков. Порядок взаимодействия Агентства и банка, в отношении которого наступил страховой случай. Служебная, коммерческая и банковская тайна. Фонд обязательного страхования вкладов и источники его формирования. Страховые взносы: порядок исчисления и уплаты. Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов. Размещение и (или) инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Финансирование расходов Агентства. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов.

Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Требования к участию в системе страхования вкладов банков.

Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов. Имущественный взнос Российской Федерации.

## **Тема 10. Институт банковского счета в современном банковском праве**

Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Правовая природа банковского счета. Проблема принадлежности денежных средств на счете.

Открытие счета в кредитной организации и механизм заключения договора банковского счета. Виды банковских счетов: текущий, расчетный, бюджетный, корреспондентский и другие счета.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете. Операции по счету, выполняемые банком и сроки их проведения. Процесс кредитования счета (овердрафт). Оплата расходов банка на совершение операций по счету и проценты за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете. Процессы зачета встречных требований банка и клиента по счету. Юридические основания списания денежных средств со счета и их очередность списания. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету.

Беспорное и безакцептное списание средств со счета. Приостановление операций по счету. Арест денежных средств на счете.

Случаи ограничения распоряжения счетом. Расторжение договора банковского счета и закрытие банковского счета.

Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.

### **Тема 11. Правовое регулирование безналичных расчетов и налично-денежного обращения в банковской сфере**

Понятие и принципы безналичных расчетов. Формы и порядок осуществления безналичных расчетов. Расчетные документы, порядок их заполнения, предоставления, отзыва.

Платежное получение: применение, процедура оформления.

Расчеты по аккредитиву. Оформление аккредитива. Покрытый (депонированный) аккредитив. Непокрытый (гарантированный) аккредитив. Безотзывной аккредитив. Отзывной аккредитив. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте. Порядок работы с аккредитивами в исполняющем банке.

Расчеты по инкассо. Инкассовое поручение: случаи применения и порядок его оформления. Беспорный порядок списания денежных средств.

Платежные требования. Расчеты платежными требованиями, оплаченными с акцептом платежа. Расчеты платежными требованиями, оплаченными без акцепта платежа.

Чековая форма расчетов. Правила оформления чеков и работы с ним. Виды чеков. Дорожный чек American Express. Еврочек (Великобритания). Дорожный чек CITICORP. Правила приема дорожных чеков.

Правовое регулирование вексельного обращения. Классификация векселей. Простые и переводные векселя. Основательные векселя: товарные, финансовые, встречные и обратные. Безосновательные векселя: авансовый, бронзовый, дружеский. Банковский вексель. Казначейский вексель. Торговый вексель. Оплата по векселям. Простой вексель (соло-вексель). Операции банков с векселями.

Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов физических лиц.

Электронные банковские услуги. Расчеты с использованием пластиковых карт.

Порядок налично-денежного обращения. Правила работы с кассовой наличностью. Порядок и сроки сдачи наличных денег. Лимит остатка кассы.

### **Тема 12. Правовое регулирование кредитных правоотношений**

Понятие кредитных отношений. Цели и принципы банковского кредитования. Отличие банковского кредита от товарного и коммерческого.

Кредитный договор. Форма кредитного договора. Отказ от предоставления или получения кредита.

Порядок выдачи кредита. Определение процентной ставки по кредиту.

Виды ответственности по кредитному договору.

Прекращение обязательств по кредитному договору.

Способы обеспечения банковских кредитов. Особенности правового оформления залога. Банковская гарантия. Поручительство.

### **Тема 13. Валютные операции кредитных организаций (foreign exchange transactions of credit institutions)**

Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Правовой статус резидентов (нерезидентов) Российской Федерации и деятельность кредитных организаций на валютном рынке.

Правовое регулирование валютных отношений.

Особенности деятельности российских кредитных организаций на внутреннем валютном рынке.

Порядок открытия и ведения валютного счета.

Механизмы контроля за валютными счетами на территории Российской Федерации.

### **9. Текущий контроль по дисциплине**

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости, включает в себя: устные сообщения по предложенной тематике; дискуссий по темам дисциплины; написание рефератов; выполнение письменных контрольных работ; решение ситуационных задач; выполнение задания по составлению процессуальных документов, выполнение домашних заданий и д.р. Фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр.

Методика оценивания этапов формирования компетенций по дисциплине, уровень освоения проверяемых компетенций и критерии оценивания текущего контроля успеваемости отражены в Оценочных средствах по дисциплине. Документ на бумажном носителе находится на кафедре трудового, земельного и финансового права, в виде электронного документа размещен на сайте института в разделе Сведения об образовательной организации / Образование, доступен по ссылке <http://www.n-l-i.ru/sveden/education/eduop/>

### **10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации**

Экзамен по дисциплине, проводится девятом семестре.

Форма экзамена– устный ответ по билетам.

Билет содержит два теоретических вопроса из 60 и практическую задачу.

Первые теоретические вопросы билета, проверяющие сформированность индикаторов ИОПК-6.1; ИОПК-7.1; ИОПК-7.2; включаются в билет из предложенного списка и предполагают ответ в развернутой форме с учетом знаний по проведению занятий по курсам финансового права, по предметам гражданско-правового профиля.

Вторые теоретические вопросы билета, проверяющие сформированность индикаторов ИОПК-7.2; ИОПК-7.3; ИПК-2.1; ИПК-5.1; ИПК-5.44 ИПК-6.1 включаются в билет из предложенного списка и предполагают ответ в развернутой форме с учетом по систематизации и классификации финансового, гражданского и административного законодательства.

Практическая задача проверяет сформированность индикаторов ИПК-5.1; ИПК-5.4; ИПК-6.1 и предполагает развернутый ответ со ссылками на финансовое, гражданское и административное законодательство.

#### **Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену**

1. Предмет и метод банковского права, его место в системе права России.
2. Источники банковского права.
3. Банковские правоотношения: понятие и структура.
4. Банковская деятельность в РФ.
5. Банковские операции и банковские сделки: понятие и классификация.
6. Становление банковской системы в России (исторический аспект).
7. Банковская система РФ: понятие и элементы.
8. Банковские системы зарубежных стран.
9. Основные черты правового статуса ЦБ РФ. Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма ЦБ РФ.
10. Правовой режим имущества Банка России, его уставной капитал и правовой режим прибыли.



11. Цели деятельности и функции Банка России.
12. Взаимоотношения Банка России и органов государственной власти, органов местного самоуправления.
13. Компетенция Банка России.
14. Структура Банка России.
15. Органы управления ЦБ РФ и Национальный банковский совет.
16. Банковский надзор, осуществляемый ЦБ РФ.
17. Понятие и признаки кредитной организации.
18. Понятие и виды банков.
19. Понятие и виды небанковских кредитных организаций.
20. Виды кредитных организаций, их характеристика.
21. Порядок регистрации кредитных организаций, лицензирование банковской деятельности.
22. Лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий.
23. Понятие уставного капитала кредитной организации. Требования к уставному капиталу кредитной организации.
24. Структурные подразделения кредитных организаций: понятие и виды.
25. Обеспечение надежности кредитных организаций.
26. Прекращение деятельности кредитных организаций. Основания и порядок.
27. Отзыв Банком России лицензии у кредитной организации, правовые последствия.
28. Особенности банкротства кредитной организации.
29. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
30. Система страхования вкладов физических лиц.
31. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета.
32. Понятие, содержание, стороны договора банковского счета.
33. Открытие счета в кредитной организации и заключение договора банковского счета.
34. Виды банковских счетов.
35. Порядок выполнения кредитной организацией операций по счету: основания, очередность, сроки.
36. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, приостановление операций по счету, арест денежных средств на счете.
37. Закрытие банковского счета.
38. Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.
39. Основные принципы осуществления безналичных расчетов.
40. Расчетные документы
41. Отдельные формы безналичных расчетов и правила их регулирования.
42. Расчеты платежными поручениями.
43. Расчеты по аккредитиву.
44. Расчеты по инкассо (платежными требованиями и инкассовыми поручениями).
45. Расчеты чеками.
46. Понятие депозитных правоотношений.
47. Договор банковского вклада: понятие, содержание, стороны.
48. Виды вкладов.
49. Порядок начисления процентов по банковскому вкладу (депозиту).
50. Различие в правовом режиме банковского счета и банковского вклада.
51. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ.
52. Получение страхового возмещения вкладчиками: порядок, размер.
53. Понятие и принципы банковского кредитования.
54. Кредитный договор: содержание, стороны.

55. Классификация банковских кредитов.
56. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.
57. Валютные операции кредитных организаций.
58. Осуществление ЦБ РФ, кредитными организациями валютного контроля.
59. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
60. Правовое регулирование банковских сделок.

Практическая задача проверяет сформированность индикаторов ИОПК-6.1; ИПК-5.4; ИПК-2.1 и предполагает развернутый ответ со ссылками на финансовое, гражданское и административное законодательство.

#### **Пример практической задачи:**

В марте текущего года гражданин Лазаренко заключил с филиалом акционерного банка «Алаир» договор срочного банковского вклада, согласно которому процентная ставка по вкладу составляла 25% годовых. В течение года банк в одностороннем порядке дважды снижал размер процента по вкладу. Суд, куда Лазаренко обратился с иском о признании недействительными условий договора, предусматривающего право «Алаир» уменьшать в одностороннем порядке процентную ставку по вкладу, и о взыскании причиненных ему убытков, в удовлетворении исковых требований отказал, сославшись на ч. 2 ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Вопрос:

Правомерно ли решение суда? Свой ответ обоснуйте нормами права.

Обучающийся допускается к промежуточной аттестации в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: 80% всех заданий текущего контроля. При невыполнении, в т.ч. неправильном выполнении заданий текущего контроля обучающийся дополнительно выполняет такие задания в форме, предложенной преподавателем.

#### **Критерии экзаменационной оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно»**

Ответ студента на экзамене оценивается одной из следующих оценок: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», которые выставляются по следующим критериям.

Оценки «отлично» заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного и нормативного материала, умеющий свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной кафедрой. Как правило, отличная оценка выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий курса, их значение для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, знающим точки зрения различных авторов и умеющим их анализировать.

Оценка «хорошо» выставляется студентам, обнаружившим полное знание учебного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную кафедрой. Этой оценки, как правило, заслуживают студенты, демонстрирующие систематический характер знаний по дисциплине и способные к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

На «удовлетворительно» оцениваются ответы студентов, показавших знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и в предстоящей работе по профессии, справляющихся с выполнением заданий, предусмотренных программой. Как правило оценка «удовлетворительно» выставляется

студентам, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, не носящие принципиального характера, когда установлено, что студент обладает необходимыми знаниями для последующего устранения указанных погрешностей под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студентам, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Такой оценки заслуживают ответы студентов, носящие несистематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов.

### ***Критерии оценивания решения практической задачи:***

Ответ на задачу принимается как зачтено, если ответ заслуживает оценок: «отлично»; «хорошо»; «удовлетворительно», критерии оценивания по которым изложены ниже:

«Отлично» - ответы на вопросы задачи даны верные, правильно выбраны и применены нормативно-правовые акты и содержащиеся в них конкретные правовые нормы. Решение мотивированное, подробное, последовательное, грамотное, с теоретическим обоснованием.

«Хорошо» - ответы на вопросы задачи даны, в целом, верные, правильно выбраны и применены нормативно-правовые акты и содержащиеся в них конкретные правовые нормы. Объяснение хода ее решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании.

«Удовлетворительно» - ответы на вопросы задачи содержат небольшие ошибки, правильно выбраны и применены нормативно-правовые акты и содержащиеся в них конкретные правовые нормы. Объяснение хода ее решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.

Ответ считается не зачтен, если он оценивается как «неудовлетворительный», при этом студент получает оценку «неудовлетворительно», если ответ на вопрос задачи дан неправильный, не правильно выбраны и применены нормативно-правовые акты и содержащиеся в них конкретные правовые нормы. Объяснение хода ее решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования.

Уровень освоения проверяемых компетенций и критерии оценивания теоретических вопросов и ситуационных задач промежуточной аттестации отражены в Оценочных средствах по дисциплине. Документ на бумажном носителе находится на кафедре трудового, земельного и финансового права, в виде электронного документа размещен на сайте института в разделе Сведения об образовательной организации / Образование, доступен по ссылке <http://www.n-l-i.ru/sveden/education/eduop/>

## **11. Учебно-методическое обеспечение**

- а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронном университете «Moodle»
- б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.
- в) План практических занятий по дисциплине.
- г) Методические указания по организации самостоятельной работы студентов.

## **12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет**

### **а) основная литература:**

–Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. – 336 с. – ISBN

978-5-00156-093-7. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1137865>. – Режим доступа : по подписке.

–Курбатов А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 421 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14795-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/488642>.

–Хоменко Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. – Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. – 384 с. – DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1405583>. – Режим доступа : по подписке.

#### **б) дополнительная литература:**

–Алексеева Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 243 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-9366-0. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/467892>.

–Алексеева Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 128 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-08084-1. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/491686>.

–Банковское право : учебник / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова [и др.] ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 304 с. – Режим доступа : по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный.

–Банковское право : учебник / Е.С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин [и др.] ; под. ред. И. А. Цинделиани. – Москва : РГУП, 2016. – 536 с. – ISBN 978-5-93916-513-6. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1190640>. – Режим доступа : по подписке.

–Банковское право : учебник для студентов вузов / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2013. – 1055 с. – Серия : Магистр.

–Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 405 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-04868-1. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/489290>.

–Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 410 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-00289-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/490726>.

–Губенко Е. С. Правовой режим банковских операций и сделок : учебное пособие / под ред. И. А. Цинделиани. – Москва : Проспект, 2017. – 240 с.

–Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 182 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-9367-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/471651>.

–Рождественская Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 371 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-05797-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/489350>.

–Рождественская Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 222 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-06370-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/490403>.

–Рождественская Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 157 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-06371-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/490405>.

–Ручкина Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 471 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-10956-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/489064>.

–Саттарова Н. А. Актуальные проблемы финансового права : учебник для магистров / Н. А. Саттарова, А. А. Копина. – Москва : Прометей, 2018. – 317 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494927>. – ISBN 978-5-907003-71-2. – Текст : электронный.

–Толкачев А. Н. Банковское право : учебное пособие / А. Н. Толкачев. – Москва : РИОР, 2008. – 112 с. – ISBN 978-5-369-00280-3. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/135617>. – Режим доступа : по подписке.

–Финансовое право в XXI веке: современное состояние и перспективы развития : материалы Международной научно-практической конференции. Москва, 30 ноября – 1 декабря 2017 г. / ред. И. А. Цинделиани ; Российский государственный университет правосудия. – Москва : Российский государственный университет правосудия (РГУП), 2018. – 412 с. – Режим доступа : по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560835>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-93916-700-0. – Текст : электронный.

–Финансово-правовое регулирование банковской деятельности : монография / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – Москва : Проспект, 2016. – 336 с.

#### в) ресурсы сети Интернет:

Название ресурса	Электронный адрес	Содержание ресурса
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ</b>		
Официальный интернет-портал правовой информации	<a href="http://pravo.gov.ru/">http://pravo.gov.ru/</a>	<i>Конституция РФ. Официальные информационные источники органов государственной власти Российской Федерации, официальные нормативные акты и документы</i>
Официальный интернет-портал правовой информации Новосибирской области	<a href="https://nsopravo.ru/">https://nsopravo.ru/</a>	<i>Список опубликованных правовых актов и официальной информации Новосибирской области</i>
Правительство Новосибирской области / Нормативные правовые акты	<a href="https://www.nso.ru/npa">https://www.nso.ru/npa</a>	<i>Список опубликованных правовых актов Новосибирской области</i>
Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие»	<a href="https://sudrf.ru/">https://sudrf.ru/</a>	<i>Судебные акты и информация о судебной системе Российской Федерации</i>

Название ресурса	Электронный адрес	Содержание ресурса
Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт)	<a href="https://sudact.ru/">https://sudact.ru/</a>	Судебные акты судов Российской Федерации, нормативно-правовая информация
Верховный Суд Российской Федерации / Информация по судебным делам	<a href="https://www.vsrfr.ru/lk/practice/cases">https://www.vsrfr.ru/lk/practice/cases</a>	Судебные акты по всем инстанциям Верховного Суда Российской Федерации
<b>ЭЛЕКТРОННЫЕ ИЗДАНИЯ ПО ПРАВУ</b>		
Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	<a href="https://www.elibrary.ru/defaultx.asp?">https://www.elibrary.ru/defaultx.asp?</a> крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, содержащий рефераты и полные тексты научных публикаций	
Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»	<a href="https://cyberleninka.ru/">https://cyberleninka.ru/</a> Бесплатный оперативный доступ к полным текстам научных публикаций в электронном виде	

### 13. Перечень информационных технологий

- а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:
- Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office 2010 Publisher;
  - публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).
- б) информационные справочные системы:
- Национальная библиографическая база данных научного цитирования eLibrary;
  - Библиотечный информационный комплекс (электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online»);
  - Информационно-правовая база данных «Гарант»;
  - Информационно-правовая база данных «КонсультантПлюс»;
  - Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system;>
  - Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – [http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index;](http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index)
  - Электронный каталог учебной библиотеки НЮИ(ф)ТГУ <http://server.n-l-i.ru:8081> ;
  - Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/> ;
  - ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>;
- в) профессиональные базы данных :
- Университетская информационная система РОССИЯ – <https://uisrussia.msu.ru/>
  - Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) – <https://www.fedstat.ru/> ;
- г) онлайн-платформы:
- Zoom Video Communications (<https://zoom.us/signin>);
  - электронный университет «Moodle».

### 14. Материально-техническое обеспечение

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения практических занятий и занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

#### **15. Информация о разработчиках**

Фролов Игорь Валентинович, кандидат юридических наук, доцент, и.о. зав. кафедры трудового, земельного и финансового права НЮИ (ф) ТГУ.