

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Набережночелнинский институт (филиал)
Отделение юридических и социальных наук



Утверждаю

Первый заместитель директора
НЧИ КФУ Симонова Л. А.



20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Теория и практика применения банковского законодательства

Направление подготовки: 40.04.01 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Правовое обеспечение предпринимательской деятельности

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2018

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
 - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
 - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
 - 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения
 - 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
 - 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
- 6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Валиуллина Д.А. (Кафедра юридических дисциплин, Отделение юридических и социальных наук), DAMusabirova@kpfu.ru

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОК-2	готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения
ОПК-2	способностью добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста
ОПК-3	способностью использовать на практике приобретенные умения и навыки в организации исследовательских работ
ПК-2	способностью квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности
ПК-5	способностью осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- основные категории и понятия банковского законодательства;
- наиболее распространенные проблемы теории в банковской сфере;
- различные грани проблем практики применения банковского законодательства.

Должен уметь:

- анализировать нормы банковского законодательства;
- ориентироваться в нормах, регулирующих банковскую сферу, включая специфику проблем в ней;
- понимать специфику применения банковского законодательства.

Должен владеть:

- умениями разрешать проблемы банковского законодательства;
- навыками составления юридических документов;
- пониманием способов и форм разрешения конфликтов в сфере применения банковского законодательства.

Должен демонстрировать способность и готовность:

- применять результаты освоения дисциплины в профессиональной деятельности;
- использовать полученные знания для написания юридических и иных официальных документов.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.В.ОД.5 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 40.04.01 "Юриспруденция (Правовое обеспечение предпринимательской деятельности)" и относится к обязательным дисциплинам.

Осваивается на 1 курсе в 2 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) на 72 часа(ов).

Контактная работа - 30 часа(ов), в том числе лекции - 8 часа(ов), практические занятия - 22 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 42 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет во 2 семестре.

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Актуальные проблемы современного состояния банковской системы Российской Федерации	2	2	2	0	2
2.	Тема 2. Актуальные проблемы применения законодательства о банковском обслуживании юридических лиц и банковских счетов	2	1	4	0	0
3.	Тема 3. Организация и проблемы использования безналичных расчетов юридических лиц	2	1	4	0	10
4.	Тема 4. Актуальные проблемы кредитования	2	2	6	0	10
5.	Тема 5. Законодательство о вкладах в кредитные организации: проблемы применения и практики	2	1	2	0	10
6.	Тема 6. Особенности валютного регулирования и валютного контроля	2	1	4	0	10
	Итого		8	22	0	42

4.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Актуальные проблемы современного состояния банковской системы Российской Федерации

Понятие банковской системы как явления. Возникновение банков и построение банковской системы в дореволюционной и советской России. Первые законы о банковской деятельности в постсоветской России. Место банковской системы в финансовой системе государства. Современные проблемы взаимодействия кредитных организаций и органов законодательной и исполнительной власти по регулированию банковской системы России.

Структура банковской системы России. Общая характеристика субъектов банковской системы России. Правовое положение Банка России как субъекта публичного и частного права.

Современные проблемы создания кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Проблемы применения законодательства о банкротстве в банковской деятельности. Стадии наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления.

Тема 2. Актуальные проблемы применения законодательства о банковском обслуживании юридических лиц и банковских счетах

Понятие и сущность банковского обслуживания субъектов предпринимательской деятельности. Банковское обслуживание юридических лиц при открытии банковских счетов и находящихся в процессе банкротства.

Организация коммерческим банком кассового обслуживания предприятий. Организация операций по пластиковым картам. Организация персонального обслуживания клиента, финансовый консалтинг.

Организация дистанционного обслуживания клиента (система клиент-банк интернет-банкинг): реальность и перспективы развития. Правила сдачи наличных денег для зачисления на банковский счет. Лимит остатка кассы юридического лица и индивидуального предпринимателя: понятие и порядок его установления. Изменение лимита остатка кассы. Ответственность за нарушение порядка ведения кассовых операций.

Кассовые операции кредитных организаций. Порядок и основания приема наличных денег кредитной организацией. Инкассация.

Понятие банковского счета по российскому законодательству. Основные виды счетов. Специфика правового режима банковского счета. Понятие, стороны, содержание и правовая природа договора банковского счета по российскому законодательству.

Современные проблемы открытия и закрытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами. Проблемы соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Банковская тайна. Проблемы применения законодательства о персональных данных в банковской деятельности.

Тема 3. Организация и проблемы использования безналичных расчетов юридических лиц

Понятие и способы расчетов. Правовое регулирование расчетов в иностранной валюте на территории Российской Федерации.

Понятие и классификация форм безналичных расчетов. Соотношение понятий ?перевод денежных средств? и ?форма безналичных расчетов?. Понятие и механизм перевода денежных средств. Участники перевода денежных средств (плательщик, получатель средств, посредники).

Понятие и виды электронных средств платежа (ЭСП). Соотношение понятия электронного средства платежа и электронных денежных средств.

Понятие, виды, содержание банковских расчетных документов. Порядок заполнения расчетных документов. Расчеты платежными поручениями: понятие, механизм, ответственность. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, ответственность. Виды аккредитивов. Перевод без открытия счета: понятие, механизм, ответственность. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, ответственность. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств: понятие, механизм, ответственность. Понятие и виды акцепта.

Расчеты чеками. Понятие и виды чеков. Реквизиты чека. Участниками чековых правоотношений: чекодатель, чекодержатель и плательщик.

Тема 4. Актуальные проблемы кредитования

Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования. Основные виды банковских кредитов. Кредитные и иные риски, возникающие при банковском кредитовании, основные способы их минимизации.

Понятие, стороны и содержание кредитного договора по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Проблемы правового регулирования обеспечения кредита. Кредитная линия. Специфика и проблемы регулирования потребительского кредитования.

Ответственность сторон кредитного договора. Порядок предоставления и возврата банковского кредита.

Правовое положение бюро кредитных историй. Правовое положение центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов.

Тема 5. Законодательство о вкладах в кредитные организации: проблемы применения и практики

Понятие и сущность банковских вкладов. Виды банковских вкладов.

Договор банковского вклада. Правовая природа договора банковского вклада. Стороны в договоре банковского вклада. Содержание договора. Права и обязанности сторон.

Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитный и сберегательный сертификат.

Правовые основы страхования вкладов. Актуальные проблемы обеспечения возврата банками вкладов клиентов физических лиц.

Ответственность по договору банковского вклада.

Тема 6. Особенности валютного регулирования и валютного контроля

Понятие валюты. Обзор основных актов валютного законодательства РФ. Валютные правоотношения и принципы их регулирования в РФ. Субъекты валютных отношений. Валютные операции, их виды.

Современные особенности правил осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами.

Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинированными в иностранной валюте.

Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля.

Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками.

Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
Семестр 2			
	Текущий контроль		
1	Письменная работа	ОПК-3	1. Актуальные проблемы современного состояния банковской системы Российской Федерации
2	Устный опрос	ОК-2, ОПК-2, ОПК-3, ПК-2, ПК-5	2. Актуальные проблемы применения законодательства о банковском обслуживании юридических лиц и банковских счетах 3. Организация и проблемы использования безналичных расчетов юридических лиц 4. Актуальные проблемы кредитования 5. Законодательство о вкладах в кредитные организации: проблемы применения и практики 6. Особенности валютного регулирования и валютного контроля
3	Дискуссия	ОПК-2, ПК-2, ПК-5	3. Организация и проблемы использования безналичных расчетов юридических лиц
4	Реферат	ОК-2, ОПК-2, ОПК-3, ПК-2, ПК-5	4. Актуальные проблемы кредитования
5	Письменное домашнее задание	ПК-2, ПК-5	5. Законодательство о вкладах в кредитные организации: проблемы применения и практики
	Зачет	ОК-2, ОПК-2, ОПК-3, ПК-2, ПК-5	

6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Семестр 2					
Текущий контроль					

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Письменная работа	Правильно выполнены все задания. Продemonстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продemonстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продemonстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продemonстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	1
Устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продemonстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Основные вопросы темы раскрыты. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продemonстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема частично раскрыта. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема не раскрыта. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	2
Дискуссия	Высокий уровень владения материалом по теме дискуссии. Превосходное умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Высокий уровень этики ведения дискуссии.	Средний уровень владения материалом по теме дискуссии. Хорошее умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Средний уровень этики ведения дискуссии.	Низкий уровень владения материалом по теме дискуссии. Слабое умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Низкий уровень этики ведения дискуссии.	Недостаточный уровень владения материалом по теме дискуссии. Неумение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Отсутствие этики ведения дискуссии.	3
Реферат	Тема раскрыта полностью. Продemonстрировано превосходное владение материалом. Используются надлежащие источники в нужном количестве. Структура работы соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы высокая.	Тема в основном раскрыта. Продemonстрировано хорошее владение материалом. Используются надлежащие источники. Структура работы в основном соответствует поставленным задачам. Степень самостоятельности работы средняя.	Тема раскрыта слабо. Продemonстрировано удовлетворительное владение материалом. Используемые источники и структура работы частично соответствуют поставленным задачам. Степень самостоятельности работы низкая.	Тема не раскрыта. Продemonстрировано неудовлетворительное владение материалом. Используемые источники недостаточны. Структура работы не соответствует поставленным задачам. Работа несамостоятельна.	4

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Письменное домашнее задание	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	5
	Зачтено		Не зачтено		
Зачет	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой дисциплины.		Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.		

6.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Семестр 2

Текущий контроль

1. Письменная работа

Тема 1

Ответьте коротко на вопросы:

1. Понятие и признаки банковской деятельности.
2. Сущность банковской деятельности. Проблемы разграничения банковской и иных видов деятельности.
3. Договорные связи в банковской деятельности.
4. Понятие, элементы и структура банковской системы Российской Федерации.
5. Правовое положение Банка России: его основные задачи, функции и компетенция.
6. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России.
7. Виды кредитных организаций.
8. Порядок и этапы создания кредитной организации.
9. Понятие и виды банковской лицензии.
10. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Отзыв банковской лицензии.
11. Особенности банкротства банков.

2. Устный опрос

Темы 2, 3, 4, 5, 6

ТЕМА 2. Актуальные проблемы применения законодательства о банковском обслуживании юридических лиц и банковских счетах

1. Понятие договора банковского счета. Правовая природа договора банковского счета.
2. Содержание договора о банковском обслуживании юридических лиц. Права и обязанности сторон по договору.
3. Виды банковских счетов, их различие.
4. Специфика порядка открытия банковского счета.
5. Операции по банковскому счету. Бесспорное списание денег со счета. Очередность списания денежных средств со счета.
6. Банковская тайна. Разграничение банковской и иной тайны.
7. Гражданско-правовая и публичная ответственность банков за нарушение обязательств при банковском обслуживании юридических лиц.
8. Изменение, прекращение банковского счета договора и закрытие счета.

ТЕМА 3. Организация и проблемы использования безналичных расчетов юридических лиц

1. Понятие и правовая природа расчетных правоотношений. Расчеты наличными и безналичными деньгами. Правовая природа безналичных денег.
2. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами. Правила сдачи наличных денег для зачисления на банковский счет. Ограничение расчетов наличными деньгами в предпринимательской деятельности.
3. Расчеты платежными поручениями.
4. Расчеты по аккредитиву.
5. Расчеты по инкассо.
6. Расчеты чеками. Понятие и виды чеков.
7. Расчеты с использованием банковских карт.
8. Понятие и виды расчетов электронными средствами платежа.
9. Ответственность банков в случае нарушения обязательств при расчетах.

ТЕМА 4. Актуальные проблемы кредитования

1. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования. Особенности роли Центрального банка РФ в данной сфере.
2. Виды банковского кредитования. Межбанковский кредит.
3. Понятие кредитного договора. Отличие от договора займа.
4. Содержание кредитного договора.
5. Формы и порядок обеспечения обязательств в кредитных правоотношениях.
6. Порядок предоставления и возврата банковского кредита.
7. Ответственность сторон за нарушение условий кредитного договора.
8. Особенности потребительского кредитования.
9. Проблемы предоставления займов микрофинансовыми организациями.
10. Понятие и содержание кредитной истории. Бюро кредитных историй.

ТЕМА 5. Законодательство о вкладах в кредитные организации: проблемы применения и практики

1. Сущность и виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц.
2. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Отличие банковского вклада и банковского счета.
3. Содержание договора банковского вклада. Права и обязанности сторон.
4. Изменение и прекращения договора банковского вклада.
5. Форма договора банковского вклада. Сберегательная книжка. Депозитный и сберегательный сертификаты.
6. Ответственность по договору банковского вклада.
7. Актуальные проблемы обязательного страхования вкладов физических лиц.

ТЕМА 6. Особенности валютного регулирования и валютного контроля

1. Понятие валюты и валютных ценностей. Источники валютного законодательства РФ.
2. Валютные операции в РФ. Субъекты валютных операций.
3. Правила осуществления уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой.
4. Правовой режим банковских счетов и банковских вкладов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации и правовой режим банковских счетов и банковских вкладов нерезидентов в уполномоченных банках.
5. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля.
6. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками.
7. Ответственность за нарушение валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

3. Дискуссия

Тема 3

Дискуссия на тему "Роль и место Центрального банка России в структуре финансовой системе".

Вопросы к зачету:

1. Каков статус ЦБ РФ?
2. Какое место занимает ЦБ РФ в системе разделения властей?
3. Являются ли акты ЦБ РФ источниками права?
4. Необходимо ли реформировать статус ЦБ РФ?

4. Реферат

Тема 4

1. Временные накопительные счета: понятие и правовая природа;
2. Понятие и правовая природа транзитного валютного счета;
3. Банковское обслуживание юридических лиц, находящихся в процессе банкротства;

4. Особенности правового режима банковских вкладов юридических лиц;
5. Договор о безналичных расчетах с использованием платежных банковских карт;
6. Понятие и виды денег;
7. Доктрина и судебная практика о правовой природе расчетной банковской операции;
8. Правовая природа расчетных обязательств банка.
9. Инкассация в России: понятие, правовое регулирование, основные проблемы.
10. Дистанционное банковское обслуживание: реальность и перспективы развития.
11. Хранение ценностей в банке.

5. Письменное домашнее задание

Тема 5

Подготовьте примерную письменную консультацию и проект искового заявления о признании кредитного договора не заключенным по следующим условиям.

К Вам обратился клиент:

"Меня зовут Гарипова Гульнара Бариевна. 6 июля 2015 года я обратилась в ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк2 за получением потребительского кредита. В отделении банка мне был предложен проект договора, но процентная ставка была очень большая и я отказалась его заключать.

Спустя несколько месяцев на мой личный номер телефона и номера моих родственников стали поступать звонки с требованиями и угрозами об оплате долга по кредиту данного банка. Я неоднократно пыталась объяснить сотрудникам Банка по телефону, что это какая-то ошибка, что никаких денежных средств не получала и Договор не заключала, но сотрудники Банка в грубой форме продолжали стоять на своем и давить на меня без каких-либо на то оснований.

В итоге, на протяжении двух лет, от Банка поступают угрозы о подаче заявления о взыскании задолженности в суд. В конце 2016 года - в начале 2017 года звонки Банка и аффилированных от него организаций участились и стали поступать мне и моим родственникам с периодичностью 1-2 раза в день, независимо от времени суток.

Из-за постоянных звонков испортились не только взаимоотношения с родственниками и близкими людьми, но и значительно ухудшилось состояние нервной системы, а равно состояние здоровья в целом. Ежедневные, необоснованно назойливые звонки банка, приводили к тому, что я не могла нормально спать, переживала и как следствие вела практически затворнический образ жизни. Постоянные переживания и плач привели к тому, что на нервной почве 4 февраля 2017 года у меня случился инсульт.

Несмотря на то, что я являюсь пенсионеркой, ранее у меня не возникало проблем со здоровьем, которые могли вызвать Инсульт, о чем свидетельствует амбулаторная карта. Последствия Инсульта продолжают проявляться и в настоящее время.

Я хочу, чтобы этот кошмар прекратился. Считаю, что именно работники Банка виноваты в ухудшении моего здоровья и Банк должен оплатить мое лечение, все лекарства, поездки в санаторий дважды в год до конца моей жизни".

Зачет

Вопросы к зачету:

1. Понятие современной банковской системы России в узком и широком смысле и ее особенности.
2. Структура банковской системы России. Общая характеристика субъектов банковской системы России.
3. Правовое положение Банка России, его задачи и функции. Компетенция Банка России.
4. Понятие, признаки и виды кредитных организаций как основного звена банковской системы России.
5. Правовое положение и виды небанковских кредитных организаций
6. Порядок и этапы создания кредитной организации.
7. Понятие и виды банковской лицензии.
8. Основания, правовые последствия и порядок приостановления и отзыва банковской лицензии.
9. Основные виды счетов, открываемых юридическим лицам.
10. Понятие, стороны, содержание и правовая природа договора банковского счета по российскому законодательству.
11. Порядок открытия банковского счета.
12. Особенности приостановления операций по банковскому счету и арест денежных средств на банковском счете: основания и правовые последствия
13. Расторжение договора банковского счета: основания и порядок.
14. Понятие и способы расчетов.
15. Понятие и виды электронных средств платежа.
16. Расчеты платежными поручениями: понятие, механизм, ответственность.
17. Расчеты аккредитивами: понятие, механизм, ответственность.
18. Расчеты по инкассо: понятие, механизм, ответственность.
19. Понятие и принципы банковского кредита, его отличие от иных видов кредитования и финансирования.
20. Виды банковского кредитования. Специфика потребительского кредитования.
21. Понятие, стороны и содержание кредитного договора по российскому законодательству.
22. Порядок предоставления и возврата банковского кредита.
23. Понятие и содержание кредитной истории.

24. Понятие валюты и валютных ценностей.
 25. Валютный контроль и органы, его осуществляющие. Агенты валютного контроля.
 26. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля. Правила оформления, переоформления и закрытия паспортов сделок уполномоченными банками.

6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов за семестр, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.

Для зачёта:

56 баллов и более - "зачтено".

55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

86 баллов и более - "отлично".

71-85 баллов - "хорошо".

56-70 баллов - "удовлетворительно".

55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
Семестр 2			
Текущий контроль			
Письменная работа	Обучающиеся получают задание по освещению определённых теоретических вопросов или решению задач. Работа выполняется письменно и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	1	5
Устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	2	25
Дискуссия	На занятии преподаватель формулирует проблему, не имеющую однозначного решения. Обучающиеся предлагают решения, формулируют свою позицию, задают друг другу вопросы, выдвигают аргументы и контраргументы в режиме дискуссии. Оцениваются владение материалом, способность генерировать свои идеи и давать обоснованную оценку чужим идеям, задавать вопросы и отвечать на вопросы, работать в группе, придерживаться этики ведения дискуссии.	3	5
Реферат	Обучающиеся самостоятельно пишут работу на заданную тему и сдают преподавателю в письменном виде. В работе производится обзор материала в определённой тематической области либо предлагается собственное решение определённой теоретической или практической проблемы. Оцениваются проработка источников, изложение материала, формулировка выводов, соблюдение требований к структуре и оформлению работы, своевременность выполнения. В случае публичной защиты реферата оцениваются также ораторские способности.	4	8
Письменное домашнее задание	Обучающиеся получают задание по освещению определённых теоретических вопросов или решению задач. Работа выполняется письменно дома и сдаётся преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	5	7
Зачет	Зачёт нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Обучающийся получает вопрос (вопросы) либо задание (задания) и время на подготовку. Зачёт проводится в устной, письменной или компьютерной форме. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.		50

7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС З++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

База судебных решений - www.sudact.ru

СПС "Гарант" - www.garant.ru

СПС "Консультант-плюс" - www.consultant.ru

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	<p>Лекционные занятия, в ходе которых магистрант получает основную информацию по темам, подлежащим изучению в рамках данной учебной дисциплины.</p> <p>В начале лекционного занятия, лектор объявляет тему и план, подлежащую изучению. Темы лекционных занятий, рассматриваются в соответствии с рабочей программой дисциплины.</p> <p>Лекционные занятия проводятся согласно учебному расписанию.</p> <p>На лекционном занятии, магистранты могут задавать лектору вопросы по теме изучения. Лектор может задавать наводящие вопросы аудитории с целью обратной связи с обучающимися. Все вопросы, подлежащие рассмотрению темы, должны быть раскрыты.</p> <p>По окончании рассмотрения темы, лектор подводит итоги, делает краткие выводы и отвечает на вопросы магистрантов.</p>
практические занятия	<p>Практическое занятие предназначается для углубленного изучения дисциплины и овладения методологией применительно к особенностям изучаемой отрасли науки. Практическое занятие ? это такой вид учебного занятия, при котором в результате предварительной работы над программным материалом и преподавателя и обучающихся, в обстановке их непосредственного и активного общения, в процессе выступлений обучающихся по вопросам темы, возникающей между ними дискуссии и обобщений преподавателя, решаются задачи познавательного и воспитательного характера, формируется мировоззрение, прививаются методологические и практические навыки, необходимые для становления квалифицированных специалистов.</p>
самостоятельная работа	<p>Самостоятельная работа - это вид деятельности обучающихся, основанный на самостоятельной подготовке к практическим занятиям, тестированию, групповым дискуссиям, выполнении индивидуальных домашних заданий, решение кейсов и типовых (ситуационных) задач, написании эссе, подготовка презентации.</p> <p>Магистранту рекомендуется внимательно ознакомиться с видами работ, закрепленных по изучаемой теме и распределить выделенное рабочей программой время так, чтобы его было достаточно для выполнения всех заданий и изучения теоретического материала.</p> <p>Методические рекомендации по выполнению отдельных видов самостоятельной работы соответственно закреплены в Методических рекомендациях к практическим (семинарским) занятиям.</p> <p>Самостоятельная работа осуществляется в следующих формах: подготовка эссе, к устному опросу, участие в дискуссии, подготовка домашних заданий.</p>

Вид работ	Методические рекомендации
письменная работа	<p>Письменная работа магистрантов на практических занятиях представляет собой устное выступление с использованием рукописного конспекта, плана доклада, схем, рисунков, иллюстраций и т.д. В процессе доклада обучающийся должен изложить основные положения рассматриваемого вопроса, обратить внимание на его дискуссионные аспекты, быть готовым ответить на дополнительные вопросы преподавателя и аудитории. Не рассматривается в качестве доклада и не может быть оценено неотрывное чтение заранее подготовленного конспекта.</p> <p>При подготовке магистрант должен уяснить цели и задачи исследования, изучить учебную литературу, специальную литературу, соответствующую судебную практику, в случае необходимости обратиться к отечественным и зарубежным источникам права. Подготовить доклад только по одному учебнику нельзя, так как последний больше играет роль методологического ориентира, призванного помочь студенту разобраться в большом объеме дополнительной литературы. Изучая учебную и специальную литературу, а также судебную практику необходимо выявить и сопоставить позиции отдельных авторов, судебных инстанций, судов общей юрисдикции, арбитражных судов, попытаться выработать свою точку зрения.</p>
устный опрос	<p>Доклад магистрантов на практических занятиях представляет собой устное выступление с использованием рукописного конспекта, плана доклада, схем, рисунков, иллюстраций и т.д. В процессе доклада обучающийся должен изложить основные положения рассматриваемого вопроса, обратить внимание на его дискуссионные аспекты, быть готовым ответить на дополнительные вопросы преподавателя и аудитории. Не рассматривается в качестве доклада и не может быть оценено неотрывное чтение заранее подготовленного конспекта.</p>
дискуссия	<p>Работа на практических занятиях предполагает активное участие в дискуссиях. Для подготовки к занятиям рекомендуется выделять в материале проблемные вопросы, затрагиваемые преподавателем в лекции, и группировать информацию вокруг них. Желательно выделять в используемой литературе постановки вопросов, на которые разными авторам могут быть даны различные ответы. На основании постановки таких вопросов следует собирать аргументы в пользу различных вариантов решения поставленных проблем.</p>
реферат	<p>При написании реферата в материале следует выделить небольшое количество (не более 3-4) заинтересовавших Вас проблем или трудностей написания научных исследований и сгруппировать материал вокруг них. Следует добиваться четкого разграничения отдельных проблем и выделения их частных моментов. Объем реферата должен составлять более страниц.</p>
письменное домашнее задание	<p>При подготовке письменных домашних работ необходимо четко понимать сущность задания и составить аргументированный ответ на него.</p> <p>Письменные домашние работы предполагают выражение в графической форме материала, изучаемого в рамках курса. При подготовке к практическим материалам Вам может понадобиться материал, изучавшийся в рамках иных курсов, поэтому стоит обращаться к соответствующим источникам (нормативным актам, судебной практике, учебникам, монографиям, статьям).</p>
зачет	<p>Магистрант допускается к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана дисциплины. В случае наличия учебной задолженности, магистрант отрабатывает пропущенные занятия в форме, предложенной преподавателем и представленной в настоящей программе. Зачет нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Зачет проводится в устной или письменной форме по контрольным вопросам, в которых содержатся вопросы (задания) по всем темам курса. Обучающемуся даётся время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.</p> <p>Зачет принимает лектор. Зачет проводится в устной форме по билетам. Экзаменатору предоставляется право задавать магистрантам дополнительные вопросы сверх билета, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи и примеры, связанные с курсом. Количество вопросов в билете - 2.</p>

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

Компьютерный класс.

12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 40.04.01 "Юриспруденция" и магистерской программе "Правовое обеспечение предпринимательской деятельности".

Приложение 2
к рабочей программе дисциплины (модуля)
Б1.В.ОД.5 Теория и практика применения банковского
законодательства

Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки: 40.04.01 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Правовое обеспечение предпринимательской деятельности

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2018

Основная литература:

1. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2016. - 400 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=549829>.
2. Банковское право: Учебник для бакалавров [Электронный ресурс] / Е.С. Губенко, А.А. Кликушин, М.М. Прошунин и др.; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. - 536 с. // СПС 'КонсультантПлюс'.
3. Международные денежные расчеты : учеб. пособие для магистратуры [Электронный ресурс] / И.М. Кутузов, Е.Н. Пузырева. - М.: Норма : ИНФРА-М, 2017. ? 208 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/753369>.

Дополнительная литература:

1. Бацура М.С. Субъекты банковского права: монография [Электронный ресурс] / М.С. Бацура. - М.: Проспект, 2018. - 176 с. // СПС 'КонсультантПлюс'.
2. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма : ИНФРА-М, 2017. - 368 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/773271>.
3. Гражданское право: учебник: в 2 т. / О.Г. Алексеева, Е.Р. Аминов, М.В. Бандо и др.; под ред. Б.М. Гонгало. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Статут, 2018. - Т. 2. - 560 с. // СПС 'КонсультантПлюс'.

Приложение 3
к рабочей программе дисциплины (модуля)
Б1.В.ОД.5 Теория и практика применения банковского
законодательства

Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Направление подготовки: 40.04.01 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Правовое обеспечение предпринимательской деятельности

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2018

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой (ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.