

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 М2.В.03

Направление подготовки: 030900.68 - Юриспруденция

Профиль подготовки: Правовое обеспечение предпринимательской деятельности

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2019

**Автор(ы):** Мусабирова Д.А.

**Рецензент(ы):** Хасимова Л.Н.

### СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Магизов Р. Р.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Учебно-методическая комиссия Высшей школы экономики и права (Отделение юридических и социальных наук) (Набережночелнинский институт (филиал)):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования
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
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 основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
  - 7.1. Основная литература
  - 7.2. Дополнительная литература
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 к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Мусабилова 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 образовательной программы

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
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

Выпускник, освоивший дисциплину:

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 в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "М2.В.03 Профессиональный" основной профессиональной образовательной программы 030900.68 "Юриспруденция (Правовое обеспечение предпринимательской деятельности)" и относится к вариативной части.

Осваивается на 1 курсе в 1, 2 семестрах.

### 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 - 18 часа(ов), в том числе лекции - 4 часа(ов), практические занятия - 14 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 50 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 4 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: отсутствует в 1 семестре; 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	1	1	0	0	0
2.	Тема 2. Актуальные проблемы применения законодательства о банковском обслуживании юридических лиц и банковских счетах	1	1	0	0	0
3.	Тема 3. Организация и проблемы использования безналичных расчетов юридических лиц	2	0	8	0	20
4.	Тема 4. Актуальные проблемы кредитования	2	1	2	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	0	2	0	10
	Итого		4	14	0	50

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### 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. Банки с базовой и универсальной лицензией.

Представительства иностранных банков.

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.

Номинальный счет. Счет эскроу.

### **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"

Положение от 24 декабря 2015 г. № 0.1.1.67-06/265/15 "О порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Положение № 0.1.1.67-06/241/15 от 14 декабря 2015 г. "О формировании фонда оценочных средств для проведения текущей, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Положение № 0.1.1.56-06/54/11 от 26 октября 2011 г. "Об электронных образовательных ресурсах федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/66/16 от 30 марта 2016 г. "Разработки, регистрации, подготовки к использованию в учебном процессе и удаления электронных образовательных ресурсов в системе электронного обучения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/11/16 от 25 января 2016 г. "О балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Регламент № 0.1.1.67-06/91/13 от 21 июня 2013 г. "О порядке разработки и выпуска учебных изданий в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

## 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
<b>Семестр 1</b>			
	<b>Текущий контроль</b>		
1	Письменная работа	ПК-5 , ПК-2	1. Актуальные проблемы современного состояния банковской системы Российской Федерации
2	Творческое задание	ПК-2 , ПК-5	1. Актуальные проблемы современного состояния банковской системы Российской Федерации
3	Устный опрос	ПК-2 , ПК-5	2. Актуальные проблемы применения законодательства о банковском обслуживании юридических лиц и банковских счетах
4	Дискуссия	ПК-2 , ПК-5	2. Актуальные проблемы применения законодательства о банковском обслуживании юридических лиц и банковских счетах
<b>Семестр 2</b>			
	<b>Текущий контроль</b>		
1	Устный опрос	ПК-2 , ПК-5	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	Реферат	ПК-2 , ПК-5	4. Актуальные проблемы кредитования

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
4	Письменное домашнее задание	ПК-2, ПК-5	5. Законодательство о вкладах в кредитные организации: проблемы применения и практики
	<b>Зачет</b>	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.	
<b>Семестр 1</b>					
<b>Текущий контроль</b>					
Письменная работа	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.	1
Творческое задание	Продемонстрирован высокий уровень знаний и умений, необходимых для выполнения задания. Работа полностью соответствует требованиям профессиональной деятельности. Отличная способность применять имеющиеся знания и умения для решения практических задач. Высокий уровень креативности, самостоятельности. Соответствие выбранных методов поставленным задачам.	Продемонстрирован средний уровень знаний и умений, необходимых для выполнения задания. Работа в основном соответствует требованиям профессиональной деятельности. Хорошая способность применять имеющиеся знания и умения для решения практических задач. Средний уровень креативности, самостоятельности. Выбранные методы в целом соответствуют поставленным задачам.	Продемонстрирован низкий уровень знаний и умений, необходимых для выполнения задания. Работа частично соответствует требованиям профессиональной деятельности. Удовлетворительная способность применять имеющиеся знания и умения для решения практических задач. Низкий уровень креативности, самостоятельности. Выбранные методы частично соответствуют поставленным задачам.	Продемонстрирован неудовлетворительный уровень знаний и умений, необходимых для выполнения задания. Работа не соответствует требованиям профессиональной деятельности. Неудовлетворительная способность применять имеющиеся знания и умения для решения практических задач. Недостаточный уровень креативности, самостоятельности. Выбранные методы не соответствуют поставленным задачам.	2

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
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.	3
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.	4
<b>Семестр 2</b>					
<b>Текущий контроль</b>					
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.	1
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. Используются источники и структура работы частично соответствуют поставленным задачам. Степень самостоятельности работы низкая.	Тема не раскрыта. Продemonстрировано неудовлетворительное владение материалом. Используются источники недостаточны. Структура работы не соответствует поставленным задачам. Работа несамостоятельна.	3

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.	4
	<b>Зачтено</b>		<b>Не зачтено</b>		
<b>Зачет</b>	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 1

#### 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. Творческое задание

##### Тема 1

1. Составьте схему "Становление современной банковской системы".
2. Схематично изобразите основные звенья банковской и парабанковской системы РФ.
3. Подготовьте схему "Субъекты банковской деятельности". Отдельно следует отразить отношения координации и подчинения, если они присутствуют.
4. Составьте таблицу "Критерии для разграничения кредитных и некредитных организаций".
5. Составьте сравнительную таблицу "Виды деятельности банков с базовой и универсальной лицензией".
6. Составьте сравнительную таблицу "Объединения банковских и небанковских организаций".
7. Составьте сравнительную таблицу "Виды микрофинансовых организаций".
8. Составьте сравнительную таблицу "Банки с универсальной и базовой лицензиями".
9. Схематично отразите, на основе тщательного изучения банковского законодательства, этапы и особенности порядка создания кредитной организации.
10. Схематично отразите, на основе тщательного изучения банковского законодательства, этапы и особенности порядка ликвидации кредитной организации.

### 3. Устный опрос

#### Тема 2

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.

### 4. Дискуссия

#### Тема 2

Дискуссия на тему "Роль и место Центрального банка России в структуре банковской системы".

Вопросы к зачету:

1. Каков статус ЦБ РФ?
2. Какие функции выполняет ЦБ РФ?
3. Правильно ли именовать ЦБ РФ "мегарегулятором"?
4. Имеет ли ЦБ РФ публичные функции?
5. Правомерно ли возложение публичных функций на коммерческую организацию?
6. Каков опыт в этом вопросе других стран?
7. Можно ли доверить регулирование банковской сферы Минфину?
8. Какое место занимает ЦБ РФ в системе разделения властей?
9. Являются ли акты ЦБ РФ источниками права?
10. Необходимо ли реформировать статус ЦБ РФ?

### Семестр 2

#### Текущий контроль

##### 1. Устный опрос

Темы 3, 4, 5, 6

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.
10. Номинальный счет.
11. Счет эскроу.

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. 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.

### 4. 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 Банк" 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 вызывать 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
<b>Семестр 1</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
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
Творческое задание	Обучающиеся выполняют задания, требующие создания уникальных объектов определённого типа. Тип объекта, его требуемые характеристики и методы его создания определяются потребностями профессиональной деятельности в соответствующей сфере либо целями тренировки определённых навыков и умений. Оцениваются креативность, владение теоретическим материалом по теме, владение практическими навыками.	2	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.	3	3

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
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.	4	4
<b>Семестр 2</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
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.	1	18
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.	3	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.	4	7
<b>Зачет</b>	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 основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

### 7.1 Основная литература:

1. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры [Электронный ресурс] / отв. ред. Е. Ю. Грачева. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Норма : ИНФРА-М, 2019. - 368 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1020224>.
2. Предпринимательское право Российской Федерации: Учебник [Электронный ресурс] / Губин Е.П., Лахно П.Г., - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 992 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937251>.
3. Международные валютно-кредитные отношения : учебник [Электронный ресурс] / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина ; под общ. ред. Н.П. Гусакова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2019. - 351 с. - (Высшее образование: Магистратура). - [www.dx.doi.org/10.12737/22588](http://www.dx.doi.org/10.12737/22588). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1032216>

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Уруков В. Н. Вексель: договорная теория и практика [Электронный ресурс] / В.Н. Уруков. - Москва: ИНФРА-М, 2011. - 352 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-004752-2. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=214135>.
2. 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/bookread2.php?book=753369>.
3. Международные расчеты и валютные операции : учеб. пособие [Электронный ресурс] / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. - 215 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/559125>.

4. Суханов, Е.А. Гражданское право: современные проблемы науки, законодательства, практики : сборник статей [Электронный ресурс] / Е.А. Суханов. - М. : Статут, 2018. - 640 с. - ISBN 978-5-8354-1447-5. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1014798>.

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

База судебных решений - [www.sudact.ru](http://www.sudact.ru)

База судебных решений - <http://sudact.ru>

СПС "Гарант" - [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

СПС "Консультант-плюс" - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

ЭБ "Знаниум" - <http://znanium.com>

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

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Лекционные занятия, в ходе которых магистрант получает основную информацию по темам, подлежащим изучению в рамках данной учебной дисциплины. В начале лекционного занятия, лектор объявляет тему и план, подлежащую изучению. Темы лекционных занятий, рассматриваются в соответствии с рабочей программой дисциплины. Лекционные занятия проводятся согласно учебному расписанию. 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. По окончании рассмотрения темы, лектор подводит итоги, делает краткие выводы и отвечает на вопросы магистрантов.
практические занятия	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.
самостоятельная работа	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. 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. Самостоятельная работа осуществляется в следующих формах: написание реферата, к устному опросу, участие в дискуссии, подготовка домашних заданий, письменных заданий, подготовка к зачету.
дискуссия	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.

Вид работ	Методические рекомендации
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> <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>
письменная работа	<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>
творческое задание	<p>Творческое задание предполагает выражение в графической или табличной 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>
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 не менее 10 страниц.</p>

Вид работ	Методические рекомендации
письменное домашнее задание	<p>Письменное домашнее задание реализуется в форме составления искового заявления. Методические указания по составлению исковых заявлений</p> <p>Исковое заявление представляет собой письменное обращение к суду с требованием о защите нарушенного или оспариваемого права. Общие требования к данным документам можно разделить на три группы.</p> <p>1. Требования, предъявляемые к форме и содержанию заявления, предусмотренные законом.</p> <p>Соблюдение надлежащей формы заявления является важным условием реализации права на судебную защиту. В действующем ГПК форма и содержание искового заявления освещены в ст. 126. В нормах, регулирующих другие виды гражданского судопроизводства, содержатся специальные правила о содержании заявлений. Первым общим требованием обращения в суд является письменная форма заявления. Закон не содержит никаких исключений из данного правила, следовательно, заявление не может быть ни устным, ни в форме аудио- или видеозаписи.</p> <p>Условно содержание искового заявления можно разделить на несколько групп сведений.</p> <p>1) сведения вводного характера. Вне зависимости от характера дела необходимо точно указать точное наименование суда и сведения об истце, ответчике, других заинтересованных лицах, их местожительства, цена иска, если иск подлежит оценке. Это позволяет проверить подсудность, дееспособность, обеспечить вызовы в суд. Также должна быть сформулирована суть предъявляемого требования.</p> <p>2) сведения, относящиеся к описанию обстоятельств дела и мотивировке заявленных требований. Обязательным реквизитом является ссылка на доказательства, подтверждающие обстоятельства, изложенные в обоснование требований и на которых данные требования основаны.</p> <p>Именно на данной стадии важно правильно использовать юридический язык. Язык должен быть точным, ясным и достоверным. Текст документа должен иметь ровный и спокойный стиль, не вызывающий дополнительных ассоциаций и эмоций, не отвлекающий от сути юридического документа.</p> <p>Заявление в суд - это не место для лирических отступлений, поэтому нет надобности описывать все морально-нравственные страдания, выпавшие на долю истца, хотя и из этого правила есть исключения. Например, если заявлено требование о взыскании морального вреда. Понятие морального вреда в гражданско-правовом смысле раскрыто в ст. 151 ГК РФ, где моральный вред определен как физические или нравственные страдания. Суду необходимо выяснить, чем подтверждается факт причинения потерпевшему нравственных или физических страданий, при каких обстоятельствах и какими действиями (бездействием) они нанесены, степень вины причинителя вреда, какие нравственные или физические страдания перенесены потерпевшим, в какой сумме или иной материальной форме он оценивает их компенсацию и другие обстоятельства, имеющие значение для дела. Так как от степени страданий потерпевшего, их характера и объема, его индивидуальных особенностей зависит размер компенсации морального вреда, в исковом заявлении необходимо указать какие именно страдания были перенесены потерпевшим, в чем конкретно это выражалось (боли, головокружения, чувство страха, утраты и т.п.), какие фактические обстоятельства и индивидуальные особенности повысили степень страдания. Если в заявлении требуется изложение ряда событий, необходимо соблюдать хронологическую последовательность излагаемых событий.</p> <p>Текст заявления должен быть разбит на абзацы, содержащиеся законченную мысль.</p> <p>Заявление не следует писать большими сложными предложениями, их нужно заменять простыми. Сложное предложение должно содержать не более одного причастного или деепричастного оборотов. Необходимо соблюдать внутреннюю логику предложений. Текст не должен содержать много условных предложений.</p>
зачет	<p>Зачет нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Зачет проводится в устной или письменной форме по билетам, 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. Экзаменатору предоставляется право задавать магистрантов 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)**

Освоение дисциплины "Теория и практика применения банковского законодательства" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2010 Professional Plus Russian

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI

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.

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

Освоение дисциплины "Теория и практика применения банковского законодательства" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

#### **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 030900.68 "Юриспруденция" и магистерской программе Правовое обеспечение предпринимательской деятельности .