

Негосударственное частное образовательное учреждение
высшего образования
"Алтайский экономико-юридический институт"
Кафедра государственно-правовых дисциплин



Рабочая программа по дисциплине

Банковское право

для направления 38.03.01 Экономика
квалификация (степень) "бакалавр"
Профиль подготовки
"Финансы и кредит"

Барнаул 2016

Рабочая программа дисциплины разработана _____

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры от " ____ " _____ 20 __ г.

Оглавление

1. Цель и задачи дисциплины	4
2. Требования к результатам освоения основных образовательных программ бакалавриата.....	5
3. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы.....	8
4. Структура и содержание учебной дисциплины.....	9
4.1. Структура дисциплины.....	9
4.2. Содержание дисциплины.....	10
5. Практические занятия по курсу "Банковское право".....	14
6. Организация самостоятельной работы.....	51
7. Планируемые результаты освоения дисциплины Банковское право.....	53
8. Методика интерактивных форм практических занятий	72
9. Контроль знаний студентов. Материалы для текущей и промежуточной аттестации.....	78
9.1. Методические рекомендации по выполнению рефератов	79
9.2. Примерная тематика рефератов.....	80
9.3. Контрольная работа для студентов.....	80
9.4. Вопросы для оценки качества освоения дисциплины.....	84
9.5. Тесты для проверки текущих, промежуточных и итоговых знаний студентов.....	85
10. Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов.....	97
11. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины	98
12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	99
13. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения программы дисциплины.....	101
14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины..	103

1. Цель и задачи дисциплины

Курс “Банковское право” является одной из дисциплин для подготовки студентов по направлению “Экономика”. Цель обучения состоит в том, чтобы познакомить студентов с правовыми основами банковской деятельности в Российской Федерации, правовым регулированием банковских операций. Знания, полученные студентами при изучении курса “Банковское право”, обязательно будут востребованы в практической деятельности будущими юрисконсультами, адвокатами, учеными, сотрудниками правоохранительных органов, предпринимателями.

Это обусловлено тем, что банковская система является составляющей более крупного образования – экономической системы РФ. Деятельность банков напрямую связано с экономикой, обеспечением развития производства, приумножением богатства общества. С одной стороны, по состоянию экономики судят о развитости банковской системы данного государства, с другой стороны, по состоянию банков можно судить об экономическом положении в стране.

В процессе изучения курса “Банковское право” необходимо решить следующие задачи:

- выработать представление о банковском праве как комплексной отрасли российского права;
- рассмотреть круг общественных отношений, регулируемых банковским правом;
- уметь ориентироваться в банковском законодательстве как на уровне законов, так и на уровне подзаконных актов, применять это законодательство на практике;
- установить соотношение банковского права со смежными отраслями права;

- выработать представление о банковской системе РФ, правовом положении кредитных организаций;
- иметь представление об экономической и финансовой деятельности кредитных организаций;
- рассмотреть правовое регулирование банковских и валютных операций.

2. Требования к результатам освоения основных образовательных программ бакалавриата

В результате освоения дисциплины “Банковское право” студент должен:

знать:

- круг общественных отношений, регулируемых банковским правом;
- основные источники банковского права;
- правовое положение кредитных организаций;
- правовую природу Центрального банка РФ, его основные функции;
- договоры в сфере банковской деятельности;
- расчетные операции кредитной организации;
- банковские операции и банковские сделки;
- валютные операции кредитной организации;
- терминологию данного курса.

уметь:

- свободно ориентироваться в различных источниках банковского права;
- составлять необходимые документы и договоры;
- толковать нормативные акты и применять полученные знания в практической деятельности;
- юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства;
- использовать систему знаний по банковскому праву для решения конкретных заданий и ситуаций.

владеть:

- навыками в работе с нормами банковского права при решении конкретных задач;
- современными техническими средствами и информационными технологиями;
- приёмами и средствами юридической техники для разработки, толкования, систематизации правовых норм в сфере регулирования финансово-правовых отношений.

После освоения курса “Банковское право” студент должен обладать определенными компетенциями.

Результаты освоения ООП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (квалификация (степень) “бакалавр”) определяются приобретаемыми выпускником компетенциями, т.е. его способностью применять знания, умения и личные качества в соответствии с задачами профессиональной деятельности.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих **общекультурных компетенций (ОК):**

- способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6);

Выпускник должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
- способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25);
- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27);

- способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28);

3. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

В соответствии с ФГОС ВО дисциплина «Банковское право» относится к вариативной части Блока 1 программы бакалавриата дисциплин по выбору.

Для изучения курса необходимо знание теории государства и права, гражданского права, финансового права, экономической теории.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

№ п/п	Раздел (тема) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности, и трудоемкость (в часах)					Контактная работа с преподавателем
		Лекции	Практические занятия (семинары)	СРС	Контроль	Всего часов	
1	1. Введение в банковское право	2	2	4		8	4
2	2. Банковская система РФ	2	2	4		8	4
3	3. Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций	2	2	4		8	4
4	4. Банковское регулирование и банковский надзор	2	2	4		8	4
5	5. Операции по приему вкладов и осуществлению безналичных расчетов.	4	4	8		16	8
6	6. Ссудные операции кредитных	2	2	4		8	4

	организаций.						
7	7. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	2	2	4		8	4
8	Оценка экономической эффективности проектов совершенствования системы и технологии управления персоналом.	2	2	4		8	4
	ИТОГО: 2 ЗЕТ	18	18	36		72	36
	Форма контроля – зачет						

4.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Введение в банковское право

Банковское право как отрасль права.

Предмет банковского права. Принципы банковского права: определяющие конституционный статус субъектов банковской деятельности; определяющие порядок построения, функционирования и развития банковской системы Российской Федерации.

Методы банковского права: гражданско-правовой, публично-правовой, комплексный.

Структура банковского права: норма, институт и части банковского права.

Источники банковского права: Конституция, федеральное законодательство, подзаконные акты, нормы международного права, международные договоры, решения Конституционного Суда, внутренние акты ЦБ РФ, локальные нормативные акты кредитных организаций, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций, договоры, обычаи делового оборота.

Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Предмет, методология и система науки банковского права. Система и задачи банковского права как учебной дисциплины.

Основные понятия банковского права. Кредит. Банк. Небанковская кредитная организация. Банковские операции и лицензия на их осуществление. Государственная регистрация кредитной организации. Банковская деятельность. Банковская тайна. Банковская система.

Тема 2. Банковская система РФ

Понятие и структура банковской системы Российской Федерации. Виды кредитных организаций, основания их классификации. Верхний уровень банковской системы Российской Федерации. Банк России. Правовое положение Банка России. Функции Банка России. Банк России как орган государственной власти. Банк России как юридическое лицо. Банковские операции, осуществляемые Банком России. Структура Банка России. Органы управления Банка России. Контроль и надзор за деятельностью Банка России. Нижний уровень банковской системы Российской Федерации. Коммерческие банки. Небанковские кредитные организации. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Тема 3. Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций

Создание кредитной организации. Государственная регистрация кредитных организаций и лицензирование их деятельности при создании. Реорганизация кредитных организаций и создание в результате новой кредитной организации. Ликвидация кредитной организации. Нормативная база и понятие банкротства кредитных организаций. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Возбуждение и рассмотрение дела о банкротстве кредитной организации. Процедуры банкротства кредитной организации. Особенности банкротства ликвидируемой и отсутствующей кредитной организации.

Нормативная база и понятие реструктуризации кредитных организаций. Агентство по реструктуризации кредитных организаций. Процедуры, применяемые к кредитным организациям.

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор

Понятие и виды банковского регулирования. Нормотворчество как правовая форма банковского регулирования. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Гражданско-правовые и иные неадминистративные средства банковского регулирования.

Содержание и основные направления государственной надзорно-контрольной деятельности в банковской сфере. Предмет банковского надзора и краткая характеристика его основных направлений. Порядок и формы банковского надзора.

Тема 5. Операции по приему вкладов и осуществлению безналичных расчетов.

ЧАСТЬ 1. Договор банковского вклада. Договор банковского счета.

Договор банковского вклада: понятие, стороны, виды. Заключение договора банковского вклада. Содержание договора банковского вклада. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов. Операции по банковскому счету. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

ЧАСТЬ 2. Правовое регулирование расчетов.

Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов на территории РФ. Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах аккредитивами. Расчеты чеками. Сферы использования чеков. Работа банка при расчетах по инкассо. Межбанковские расчеты на территории России. Электронные банковские услуги. Кассовые операции.

Ответственность банков в расчетных правоотношениях. Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях. Административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.

Тема 6. Ссудные операции кредитных организаций.

Понятие банковского кредитования. Правовая природа кредитного договора. Стороны, содержание и форма кредитного договора. Классификация банковских ссуд. Кредитование дебиторской задолженности. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Тема 7. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций: при создании; при изменении величины уставного капитала; для привлечения заемного капитала. Порядок эмиссии ценных бумаг кредитной организацией. Инвестиционные операции кредитных организаций. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Операции банка с неэмиссионными ценными бумагами. Операции банка с векселями.

Тема 8. Валютные операции кредитных организаций.

Понятие, виды, объекты и субъекты валютных операций. Лицензирование валютных операций. Валютные ограничения. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Открытие и ведение валютных счетов резидентов и рублевых счетов нерезидентов. Расчеты в валюте: на территории РФ; международные расчеты. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

5. Практические занятия по курсу “Банковское право”

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Овладение основами банковского права, как и любой другой учебной дисциплиной, требует систематической целенаправленной работы, для успешной организации которой необходимо:

1. Получить в библиотечном фонде НОУ ВО “Алтайский экономико-юридический институт” рекомендованную учебно-методическую и научную литературу. При работе с указанными источниками, особенно изданиями прошлых лет, следует иметь в виду, что многие содержащиеся в них положения устарели ввиду динамичных социально-политических перемен, происходящих в нашем обществе. В связи с этим необходимо проявлять вдумчивый, творческий подход к изучаемым темам и вопросам, стараться освоить материал, руководствуясь современными научными концепциями. Этому, безусловно, будет способствовать обращение студентов к периодическим изданиям (журналы «Банковское право», «Банковское дело», «Банковское обозрение», «Эксперт», «Юрист», «Деньги», «Экономика и жизнь», «Деньги и кредит» и др.), публикующим материалы научного характера.

2. Регулярно посещать лекции и конспектировать их, поскольку в современных условиях именно лекции являются одним из основных источников получения новой информации по изучению данного курса. Для более успешного освоения учебного материала следует использовать «систему опережающего чтения». Имея на руках рекомендованную литературу, студенты могут ознакомиться с содержанием соответствующей темы по учебнику и другим источникам до лекции. Это позволит заложить базу для более глубокого восприятия лекционного материала. Основные положения темы необходимо зафиксировать в рабочей тетради. В процессе лекции студенты, уже ознакомившись с содержанием, рекомендованных по теме источников, дополняют свои конспекты положениями и выводами, на

которые обращает внимание лектор.

3. При подготовке к практическому занятию студенты должны внимательно ознакомиться с планом занятия по соответствующей теме курса, перечитать свой конспект и изучить рекомендованную дополнительную литературу. После этого следует попытаться воспроизвести свой возможный ответ на все вопросы, сформулированные в плане семинарского занятия. Оценить степень собственной подготовленности к занятию помогут вопросы для самоконтроля, которые сформулированы по каждой теме после списка дополнительной литературы. Если в процессе подготовки к практическому занятию остаются какие-либо вопросы, на которые не найдены ответы ни в учебной литературе, ни в конспекте лекции, следует зафиксировать их в рабочей тетради и непременно поставить перед преподавателем на семинарском занятии.

Выступление студентов на практическом занятии не должно сводиться к воспроизведению лекционного материала. Оно должно удовлетворять следующим требованиям: в нем излагается теория рассматриваемого вопроса, анализ соответствующих принципов, закономерностей, понятий и категорий; выдвинутые теоретические положения подкрепляются фактами, примерами, а также достижениями современной юридической науки и иных отраслей знаний. Выступающий должен продемонстрировать знание дополнительной литературы, которая рекомендована к соответствующей теме. В процессе устного выступления допускается обращение к конспекту, но следует избегать сплошного чтения.

4. Большую помощь студентам в освоении учебного курса может оказать подготовка доклада по отдельным проблемам курса. Соответствующая тематика содержится в планах семинарских занятий. Приступая к данному виду учебной работы, студенты должны согласовать с преподавателем тему доклада и получить необходимую консультацию и методические рекомендации. При подготовке доклада следует придерживаться методических рекомендаций, советов и предложений

преподавателя, с тем, чтобы работа оказалась теоретически обоснованной и практически полезной. Подготовленный доклад, после его рецензирования преподавателем, может быть использован для выступления на практическом занятии, а также при подготовке к экзамену.

Следуя изложенным методическим советам и рекомендациям, каждый студент сможет овладеть тем объемом знаний, который предусмотрен учебной программой, успешно сдать экзамен, а впоследствии использовать полученные знания в своей практической деятельности.

Решение задачи предполагает выявления навыков применения теоретических знаний и знаний действующего законодательства.

Пример задания на решение задачи:

«Согласно ч.2 ст.857 ГК РФ сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

В соответствии с ч.6, 9 ст.26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – Закона о банках) Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая

возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Центральный Банк Российской Федерации предписанием от 19.01.2009 обязал Коммерческий банк "Содружество" (Открытое акционерное общество) (далее - коммерческий банк) представить заверенные надлежащим образом копии справок по операциям и счетам юридических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в названном коммерческом банке.

Упомянутое предписание коммерческим банком было исполнено, но оспорено в суд по мотиву его несоответствия требованиям, предъявляемым ст.857 ГК РФ, ст.26 Закона о банках.

По мнению коммерческого банка, у Банка России отсутствует право запрашивать требуемые документы, т.к. он не назван в ст.26 Закона о банках в качестве субъекта, имеющего право на получение банковской тайны.

По мнению Банка России, Центральный банк России обладает исключительными правами по осуществлению денежной эмиссии, защите и обеспечению устойчивости рубля (часть 1 и часть 2 статьи 75 Конституции РФ). Данные полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения, т.е. Центральный банк России определен в качестве органа, выступающего от имени государства и наделенного определенными властными полномочиями.

Согласно статье 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" целями Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Таким образом, Центральный банк России обладает особым конституционно-правовым статусом, который выходит за рамки организационно-правовых форм,

предусмотренных Гражданским кодексом РФ, наделен властными полномочиями и выступает в качестве органа государственной власти.

Согласно ч.1 ст.56 Закона о ЦБ Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора за деятельностью кредитных организаций. Частью 2 ст.57 указанного закона определено, что для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. В соответствии со ст.73 данного закона для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

То обстоятельство, что Банк России не указан в качестве субъекта, имеющего право на получение информации по счетам и вкладам физических лиц в части 3 статьи 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", не свидетельствует об отсутствии у него такого права, поскольку оно вытекает из содержания частей 6 и 9 этой же статьи.

Задание:

Оцените позиции сторон и решите задачу. Ответ должен быть аргументированным. Имеет ли право Банк России запрашивать у коммерческих банков сведения, составляющие банковскую тайну, будучи прямо непоименованным в качестве лица, которому эти сведения могут быть предоставлены?

Изменится ли ситуация, если бы Банк России по условиям задачи запрашивал не справки по операциям и счетам юридических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в названном коммерческом банке, а справки по счетам и вкладам физических лиц?».

Ответ должен включать:

- описание (формулирование) противоречия в законодательстве и (или) в его применении;
- объяснение причин противоречия: коллизия норм, пробел в праве, неверное истолкование норм правоприменительной практики при отсутствии коллизии и т.п.

В рамках выполнения заданий студент должен определить содержание тех или иных правовых понятий, аргументировано ответить на предложенные уточняющие вопросы и привести соответствующие примеры.

Ответы должны быть представлены в виде грамотно изложенного, связного текста, позволяющего проследить логику рассуждений, лежащих в основе сделанных выводов. Ответ, представляющий собой бессвязный набор определений, цитат и иных положений, рассматривается как неверный.

Критериями оценки являются:

1. полнота и точность правовой аргументации;
2. включение в ответ положений, не относящихся к поставленному вопросу;
3. изложение нескольких теоретических подходов к освещаемой проблеме;
4. отражение судебной практики;
5. отсутствие (наличие) фактических ошибок;
6. отсутствие (наличие) неточностей;
7. аккуратность выполнения работы.

Каждое из 2-х заданий оценивается максимально в 50 баллов, т.е. максимальная сумма баллов за выполнение 2-х заданий - 100 баллов.

Тема 1. Введение в банковское право

Контрольные вопросы

1. Банковское право как отрасль права.

2. Предмет и методы банковского права.
3. Принципы банковского права.
4. Общая характеристика и система банковского законодательства.
5. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
6. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений.
7. Экономические нормативы ЦБ РФ.
8. Банковская деятельность.
9. Банковские операции и банковские сделки.
10. Банковская тайна.

*Практические задания*¹

Задание 1. Объясните со ссылкой на нормативные правовые акты, являются ли кредитными организациями:

- ЦБ РФ (Банк России);
- коммерческий банк;
- небанковская кредитная организация;
- банковская кредитная организация;
- филиал иностранного банка;
- небанковская иностранная кредитная организация;
- кредитный холдинг;
- ассоциации кредитных организаций.

Дайте определение каждому из перечисленных понятий.

Задание 2. Верно/неверно

1. В балансовом отчете коммерческого банка отражены операции, которые банк совершил в течение определенного периода времени.
2. За любой промежуток времени поступление денег в банк должно превышать изъятие денег.
3. Коммерческие банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Коммерческие банки осуществляют налично-денежную эмиссию.

¹ Задания к практическим занятиям взяты из учебника под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. М., 2013.

5. Коммерческие банки взимают налоги с предприятий.
6. Клиентами коммерческих банков являются предприятия, население и правительство.
7. Создание безналичных денег - функция коммерческих банков.
8. Собственный капитал банка равен его уставному капиталу.
9. Ссуды, выдаваемые банком, равны его депозитам.
10. Обязательные резервы коммерческого банка в Центральном банке - это активы банка.
11. Обязательные резервы коммерческих банков - это их резервный фонд.
12. Активы банка всегда должны равняться его пассивам.
13. Вложение наличных денег в банк ведет к уменьшению денежной массы.
14. Средства на счетах коммерческих банков являются его обязательствами.
15. Платежеспособность коммерческого банка определяется его способностью вернуть вклады своим клиентам наличными деньгами.
16. Фактические резервы коммерческих банков равны сумме обязательных и избыточных резервов.
17. Способность коммерческих банков создавать деньги не зависит от склонности населения хранить деньги на банковских счетах.
18. Денежная масса увеличивается и уменьшается тогда, когда коммерческие банки расширяют или сокращают объем выдаваемых кредитов.
19. Чем меньше денег население хранит в виде наличных денег больше на банковских счетах, тем меньше возможность создания денег банковской системой.
20. Сумма активов банка должна равняться сумме привлеченных средств и собственного капитала банка.
21. Банковские пассивы - это долги банку.

22. Собственный капитал банка выполняет три функции: защитную, регулируемую и оперативную.
23. Привлечение средств на банковские счета представляет собой активные операции коммерческих банков.
24. Собственный капитал коммерческого банка является частью его пассивов.
25. Когда клиент банка возвращает взятые в кредит средства, предложение денег сокращается.
26. Списание банком средств со счета клиента сверх остатка средств на его счете называется овердрафт.
27. Размещая свои ресурсы, банк должен решать три задачи: получить прибыль, обеспечить необходимый уровень ликвидности, рационально распределить риски.
28. Чем выше доля срочных вкладов в ресурсах банка, тем выше его прибыльность.
29. Нулевой степенью риска обладают кассовая наличность и средства на счетах Центрального банка.
30. Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять счет ресурсов других банков.
31. Корреспондентский счет «ностро» — это актив банка.
32. Залогом при получении долгосрочной ссуды могут служить товарораспорядительные документы.
33. Операции репо - это активные операции.
34. Портфельные инвестиции банков - это вид их активных операций.

Задание 3. Определите, к какому виду банковских операций относятся следующие операции коммерческого банка (АО - активные операции; ПО - пассивные операции; АП - активно-пассивные операции; КО - комиссионные операции)

1. Оплата выставленного аккредитива.
2. Учет векселей.

3. Открытие контокоррентного счета.
4. Покупка государственных ценных бумаг.
5. Перечисление денег в обязательный резерв.
6. Выдача депозитного сертификата.
7. Получение займа в центральном банке.
8. Открытие и ведение счетов клиентов.
9. Выпуск банком собственных ценных бумаг.
10. Лизинговые операции.
11. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
12. Открытие корреспондентского счета в другом банке.
13. Открытие клиенту специального ссудного счета.
14. Привлечение межбанковского кредита.
15. Выдача кредита физическому лицу.
16. Исполнение поручения клиента на покупку иностранной валюты.

Задание 4. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Уставной, резервный капитал и нераспределенная прибыль банка.
2. Собственные и привлеченные средства банка.
3. Банковские вклады, средства, полученные от продажи ценных бумаг, средства, заимствованные у других банков.
4. Сумма, на которую фактические резервы банка превышают его обязательные резервы.
5. Бухгалтерский баланс, отражающий состояние размещенных, привлеченных и собственных средств банка, источники размещения и привлечения средств.
6. Способность банка своевременно выполнять обязательства, превращать свои активы в деньги для оплаты обязательств по пассиву.
7. Часть банковских депозитов, которую коммерческие банки обязаны хранить в Центральном банке.

8. Кредитное учреждение, оказывающее банковские услуги в целях получения прибыли.
9. Разница между доходами и расходами банка.
10. Денежная сумма, отданная на хранение в финансовое учреждение (банк).
11. Отношение суммы обязательных денежных резервов, которые коммерческие банки обязаны хранить в Центральном банке, к общему объему привлеченных банком средств.
12. Разность между суммой процентов, взимаемых по ссудам, и суммой процентов, выплачиваемых по вкладам.
 - а. Коммерческий банк.
 - б. Ресурсы банка.
 - в. Собственный капитал банка.
 - г. Привлеченные средства.
 - д. Банковская маржа.
 - е. Обязательные резервы.
 - ж. Избыточные резервы.
 - з. Ликвидность банка.
 - и. Норматив обязательных резервов.
 - к. Баланс банка.
 - л. Депозит.
 - м. Банковская прибыль.

Основная литература:

1. Банковское право: Учебник / отв.ред. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В.- М.:Высшее образование,2009.
2. Банковское право: учебник/ под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. - М.: Юрайт, 2013.
3. Банковское право: учебник/отв. ред. В. С. Белых. - М.: Проспект,2013.

Тема 2. Банковская система РФ

Контрольные вопросы

1. Понятие и структура банковской системы России.
2. Виды кредитных организаций, основания их классификации.
3. Центральный банк РФ и его место в банковской системе РФ.
4. Правовое положение банковских кредитных организаций.
5. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
6. Обособленные структурные подразделения кредитной организации.

Практические задания

Задание 5. Назовите виды коммерческих банков:

- по принадлежности уставного капитала и способа его формирования;
- по видам совершаемых операций;
- по территориальному признаку.

Перечислите виды банковских операций и других сделок, которые могут осуществлять кредитные организации. Какие из них может осуществлять коммерческий банк и какие небанковская кредитная организация?

Задание 6. Городская Дума приняла решение, обязывающее городское отделение Банка России и некоторые кредитные организации города выделить ссуду на строительство спортивного комплекса и большого бассейна в размере 150 млн. рублей для каждого, со сроком погашения в три года и под банковский процент не выше десяти. Контроль выполнения данного решения был возложен на главу городской администрации. Прокурор принес протест на это решение. Определите законность решения Городской Думы и укажите мотивы протеста.

Задание 7. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство - за долги Банка. Кроме того, Банк принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок

не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов.
Правомерен ли заключенный договор?

Задание 8. Верно/неверно

1. Коммерческие банки административно подчиняются Центральному банку.
2. Современная банковско-кредитная система - это двухуровневая система.
3. Инвестиционные фонды привлекают денежные средства, которые потом вкладывают в корпоративные и государственные ценные бумаги.
4. Небанковские финансовые учреждения конкурируют с банковским сектором.
5. Одной из функций коммерческого банка является сбор налогов.
6. Принципом деятельности коммерческого банка является полная экономическая самостоятельность и экономическая ответственность.
7. Отношения коммерческих банков с клиентами строятся на основе договора купли-продажи.
8. Безналичная ссудно-депозитная эмиссия - функция коммерческих банков.
9. Регулирование денежного обращения осуществляет Центральный банк.
10. По видам выполняемых операций банки могут быть специализированными или универсальными.
11. Современные коммерческие банки выпускают банкноты.
12. Коммерческие банки выступают финансовыми посредниками между экономическими агентами, имеющими свободные денежные средства, и экономическими агентами, нуждающимися в этих средствах.
13. Источником средств пенсионных фондов является единый социальный налог.
14. Центральный банк - это государственный банк.

15. Клиентами Центрального банка являются коммерческие банки и правительство.
16. Повышение учетной ставки ведет к удорожанию кредитных ресурсов.
17. Центральный банк может выдавать долгосрочные кредиты.
18. Целью деятельности Центрального банка является банковская прибыль.
19. Обязательные резервы коммерческих банков - это пассивы Центрального банка.
20. Повышение Центральным банком норматива обязательных резервов ведет к удешевлению кредита.
21. Наличные деньги в обращении являются обязательствами Центрального банка.
22. Центральный банк подотчетен правительству страны.
23. Основное назначение Центрального банка - обеспечение стабильности денежного обращения в стране.
24. Центральный банк может осуществлять безналичную эмиссию денег.
25. Центральный банк не имеет права осуществлять банковские операции с предприятиями и населением.
26. Центральный банк может осуществлять прямое финансирование дефицита бюджета.
27. Обслуживание государственного долга - функция Центрального банка.
28. Центральный банк определяет величину ссудного процента.
29. Надзор за деятельностью коммерческих банков и ее регулирование не является функцией Центрального банка.
30. Правительство не отвечает по обязательствам Центрального банка.

Задание 9. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Банк, специализирующийся на операциях по купле-продаже корпоративных ценных бумаг, а также предоставлении инвестиционного кредита.

2. Специализированный банк, создаваемый для кредитования рискованных проектов, венчурного бизнеса, новейших технических разработок.
 3. Специализированный недепозитный банк, занимающийся выдачей кредита под залог недвижимости или на приобретение недвижимости.
 4. Совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.
 5. Банк, имеющий специальное разрешение правительства на проведение определенных банковских операций по поручению органов государственной власти.
 6. Банки, полностью или частично принадлежащие иностранному капиталу.
 7. Финансовые компании, вкладывающие капитал в ценные бумаги других компаний.
 8. Фонды, формируемые за счет средств населения и организаций, и которых выплачиваются пенсии, а свободные средства вкладываются в финансовые активы, приносящие доход.
 9. Компании, которые выплачивают клиентам за определенное вознаграждение (страховую премию) денежную компенсацию (страховое возмещение) при возникновении страхового случая.
 10. Ассоциация, объединяющая лиц с общими интересами, создаваемая для аккумуляции денежных средств и взаимного кредитования.
 11. Финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, аккумулирующее временно свободные денежные средства и предоставляющее их в кредит.
 12. Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков.
- а. Банковская система.

- б. Инвестиционный банк.
- в. Уполномоченный банк.
- г. Центральный банк.
- д. Пенсионные фонды.
- е. Инвестиционные фонды.
- ж. Ипотечный банк.
- з. Иностраный банк.
- и. Страховые компании.
- к. Банк.
- л. Общества взаимного кредита.
- м. Инновационный банк.

Основная литература:

1. Тарасенко О. А. Банковское право: учебник/ О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко. - М.: Проспект, 2013.
2. Толчинский М. А. Банковское право: конспект лекций.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник/ Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

***Тема 3. Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций;
несостоятельность (банкротство) кредитных организаций;
реструктуризация кредитных организаций***

Контрольные вопросы

1. Порядок и этапы создания кредитной организации.
2. Правовые требования к порядку формирования уставного капитала кредитной организации.
3. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
4. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
5. Понятие и процедуры банкротства кредитных организаций.

6. Понятие реструктуризации кредитных организаций; процедуры, применяемые к кредитным организациям.

Практические задания

Задание 10. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

Задание 11. Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- минимальный размер уставного капитала;
- осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней.

Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

Задание 12. При создании коммерческого банка на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с коммерческого банка недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Основная литература:

1. Курбатов А.Я. Банковское право России: Учебник.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.

2. Курбатов А. Я. Банковское право России: учебник/ А. Я. Курбатов. - М.: Юрайт, 2013.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник/ Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор

Контрольные вопросы

1. Понятие и виды банковского регулирования.
2. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций.
3. Регистрация и лицензирование кредитных организаций.
4. Содержание и основные направления государственной надзорно-контрольной деятельности в банковской сфере.
5. Предмет и направления банковского надзора.
Порядок и формы банковского надзора.

Практические задания

Задание 13. Дайте подробную характеристику надзорной функции Банка России. Чем данный надзор отличается от других видов надзорной деятельности органов, осуществляющих обеспечение законности в государстве?

Задание 14. Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на осуществление банковских операций.

Задание 15. Определите, в каких случаях необходимо получение лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы представляют:

- 1) предприятия;
- 2) небанковские кредитные организации другим лицам на условиях платности и возвратности.

Задание 16. Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписания Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

Интерактивное занятие по теме – 4 часа.

Форма интерактивного занятия: **ролевая игра.**

Описание игры:

ООО «МГБ» (заемщик) (далее – Общество) и ОАО «Сланцы-Банк» (кредитор) (далее – Банк) подписали договор об открытии возобновляемой кредитной линии от 12.09.2012 N 234, по условиям которого кредитор обязался открыть заемщику возобновляемую кредитную линию для пополнения оборотных средств на срок до 05.03.2013 с лимитом в сумме 40 млн. рублей, а заемщик - вернуть полученный кредит и уплатить проценты за пользование кредитом и другие платежи в размере и сроки, установленные договором.

Согласно пункту 2.3 договора выдача кредита заемщику производится после соблюдения ряда условий: надлежащего оформления указанного в договоре обеспечения по кредиту; заключения соглашений о праве кредитора на безакцептное списание средств в счет погашения просроченной задолженности; внесения платы за открытие кредитной линии; предоставления кредитору заверенной копии страхового полиса и/или заверенной копии договора страхования предоставленного обеспечения, соглашения о порядке работы со страховым возмещением.

Обеспечением своевременного и полного возврата кредита, уплаты процентов и внесения иных платежей, предусмотренных договором, выступали залог товаров в обороте, принадлежащих Обществу на праве

собственности, а также поручительство индивидуального предпринимателя Б. (далее – поручитель).

Посчитав, что такое обстоятельство, как выдача первого транша (12.09.2012) до наступления событий, с которыми стороны связывали возникновение у банка обязательства по выдаче денежных средств (подписание договора поручительства - 27.09.2012, подписание соглашения о порядке работы со страховым возмещением - 06.10.2012), свидетельствует о незаключенности договора об открытии возобновляемой кредитной линии, поручитель обратился в суд с иском о признании незаключенным договора об открытии возобновляемой кредитной линии.

Согласно п.1 ст.432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Как предусмотрено п.1 ст.819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Таким образом, согласно названным правовым нормам, существенными для рассматриваемого договора являются условия о сумме кредита, сроке (сроках) и порядке его предоставления заемщику, сроке (сроках) и порядке возврата полученного кредита, размере и порядке уплаты кредитору процентов за пользование кредитом.

В сложившейся ситуации проблема заключается в установлении наличия существенных условий договора, определяющих предмет обязательства на стороне кредитора.

По мнению Банка, кредитный договор может быть признан незаключенным по причине недостижения сторонами соглашения по его существенным условиям (в данном случае срока выдачи (предоставления) кредита) лишь в том случае, если в тексте договора отсутствуют те

существенные условия, которые не могут быть определены исходя из содержания диспозитивных норм, регулирующих отношения по договору займа, а также предусматривающих общие положения о гражданско-правовых договорах и обязательствах.

Иными словами, в случае отсутствия условий о сроке и порядке предоставления кредита в рассматриваемом случае данные условия могут быть компенсированы положениями п.2 ст.314 ГК РФ об исполнении обязательства в разумный срок.

Приняв во внимание, что кредитные денежные средства ответчиком перечислены в полном объеме и заемщиком получены, Банк считает, что при подписании договора об открытии возобновляемой кредитной линии стороны достигли соглашения по условию о сроке предоставления кредита, вследствие чего правомерно отклонил доводы истца о незаключенности данного договора из-за несогласования сторонами этого условия.

Кроме того Банк обратил внимание, что кандидатура Поручителя была выбрана заемщиком. В договоре об открытии возобновляемой кредитной линии есть условие о том, что в случае предъявления к заемщику исков, оказывающих влияние на его финансовую устойчивость, Банк имеет право потребовать досрочного взыскания предоставленных денежных средств и процентов за пользование кредитом. Учитывая, что удовлетворение заявленных требований приведет к необходимости возврата полученных денежных средств, что будет сделать затруднительно, финансовая устойчивость заемщика сомнительна. Поэтому Банк подготовил и предъявил соответствующее исковое заявление.

Учредитель Заемщика, узнав о сложившейся ситуации, предъявили в суд заявление о вступлении в деле в качестве третьего лица.

По мнению Поручителя, факт перечисления денежных средств до предоставления договора поручительства является основанием для признания спорного договора незаключенным.

Кроме того, применению подлежат не норма п.2 ст.314 ГК РФ, а ст.190 ГК РФ, т.к. это статья закрепляет общие правила об исчислении сроков и порядке совершения действий, а в п.2 ст.314 ГК РФ речь идет об обязательствах, в которых срок конкретно не определен.

При этом поручитель ссылается на недопустимость квалификации договора об открытии возобновляемой кредитной линии в качестве кредитного договора.

Предоставление денежных средств в рамках кредитной линии происходит по направляемым кредитору заявкам заемщика, которые содержат просьбу о предоставлении денежных средств в определенном размере в рамках кредитной линии, то есть в договоре об открытии кредитной линии условия о том размере денежных средств, который реально будет предоставлен заемщику, не содержится, размер денежных средств определяется лишь по заявкам заемщика.

В силу этого договор об открытии возобновляемой кредитной линии является организационным и не порождает прав и обязанностей.

Задание:

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации. Как соотносятся кредитный договор и договор об открытии возобновляемой кредитной линии? Верны ли рассуждения от относительно существенных условий кредитного договора и, в частности, относительно срока?

Имеет ли право Банк потребовать досрочного взыскания предоставленных денежных средств и процентов за пользование кредитом? Или в этом случае необходимо говорить о расторжении договора?

В качестве представителей ниже указанных субъектов подготовьте документы:

Представители Поручителя (3-4 студента) – готовят исковое заявление с развернутой правовой аргументацией и возражения на встречный иск с развернутой правовой аргументацией.

Представители Банка (3-4 студента) – готовят возражения на иск с развернутой правовой аргументацией и встречное исковое заявление.

Представители Заемщика (3-4 студента) – готовят возражения на иски с развернутой правовой аргументацией.

Судьи (3 студента) – готовят решение суда.

Представители Учредителя Заемщика (3-4 студента) – готовят заявление о вступлении в дело в качестве третьего лица и возвращения по заявленным исковым заявлениям.

Основная литература:

1. Белых В.Н. и др. Банковское право: Учебник. - М: Проспект, 2011.
2. Курбатов А.Я. Банковское право России: Учебник.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.
3. Курбатов А. Я. Банковское право России: учебник/ А. Я. Курбатов. - М.: Юрайт, 2013.

Тема 5. Операции по приему вкладов и осуществлению безналичных расчетов.

Контрольные вопросы

ЧАСТЬ 1. Договор банковского вклада. Договор банковского счета.

1. Договор банковского вклада: понятие, стороны, виды.
2. Заключение договора банковского вклада
3. Содержание договора банковского вклада.
4. Понятие и содержание договора банковского счета.
5. Виды банковских счетов.
6. Операции по банковскому счету.
7. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету.

ЧАСТЬ 2. Правовое регулирование расчетов.

1. Понятие, принципы и способы расчетов.
2. Субъекты и содержание расчетных правоотношений.

3. Формы безналичных расчетов на территории РФ.

Работа банка при расчетах платежными поручениями.

Работа банка при расчетах аккредитивами.

Расчеты чеками. Сферы использования чеков.

Работа банка при расчетах по инкассо.

4. Межбанковские расчеты на территории России.

5. Электронные банковские услуги.

6. Кассовые операции.

7. Ответственность банков в расчетных правоотношениях.

Гражданско-правовая ответственность банков в расчетных правоотношениях.

Административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.

Практические задания

Задание 17. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

Задание 18. Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Какими формами расчетов пользуются государственные органы власти и органы местного самоуправления в бюджетно-кредитной сфере? Что такое взаимозачеты и их значение?

Задание 19. Студент Маринкин, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов:

- расчетный;
- текущий;

- депозитный;
- бюджетный;
- лицевой;
- корреспондентский;
- инкассовый;
- лимитный.

Верен ли ответ Маринкина? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов.

Задание 20. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Способ безналичных расчетов, при котором банк плательщика дает поручение банку, обслуживающему получателя платежа, оплатить требуемую сумму в оговоренный срок за счет заранее забронированной на счете получателя платежа суммы.
2. Движение денег в наличной и безналичной формах.
3. Подтверждение согласия плательщика оплатить в установленный срок выставленный на оплату счет.
4. Последовательность списания денежных средств со счета при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.
5. Расчетный документ, содержащий поручение клиента банка своему банку перечислить определенную сумму с его расчетного счета на счет другого лица.
6. Форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия бумажных носителей.
7. Совокупность всех денежных платежей в экономике страны.
8. Сумма наличных денег в обращении, в кассах коммерческих банков, средств в фонде обязательных резервов банков, плюс остатки на корреспондентских счетах банков в Центральном банке.

9. Расчетный документ, По которому получатель средств представляет в обслуживающий его банк на инкассо требование к плательщику об уплате причитающейся ему суммы.

а. Очередность платежей.

б. Денежный оборот.

в. Платежный оборот.

г. Денежная база.

д. Платежное поручение.

е. Безналичные расчеты.

ж. Платежное требование.

з. Аккредитивная форма расчетов.

и. Акцепт.

Интерактивное занятие по теме – 2 часа.

Форма интерактивного занятия: интерактивное занятие с подготовкой студентами выступлений (до 10 мин.), сопровождаемых презентациями по вопросам: 1) Инкассация наличных денег и правила ее осуществления. 2) Правовые основы организации работы с сомнительными, неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

При подготовке выступления необходимо учесть складывающуюся к моменту проведения занятия судебную практику. По итогам занятия подготовленные тексты выступлений и презентации сдаются преподавателю на проверку.

Самостоятельная работа по интерактивному занятию – 8 часов.

В ходе самостоятельной работы студенты должны: проанализировать сложившуюся по заданному вопросу судебную практику, выявить основные нарушения, допускаемые хозяйствующими субъектами; систематизировать выявленные нарушения и указать их признаки; привести реквизиты проанализированных судебных актов; подготовить в письменном виде текст

выступления с презентацией; подготовиться к устному выступлению по заданному вопросу.

Основная литература:

1. Курбатов А. Я. Банковское право России: учебник/ А. Я. Курбатов. - М.: Юрайт, 2013.
2. Тарасенко О. А. Банковское право: учебник/ О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко. - М.: Проспект, 2013.
3. Толчинский М. А. Банковское право: конспект лекций.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.

Тема 6. Ссудные операции кредитных организаций.

Контрольные вопросы

1. Понятие банковского кредитования.
2. Правовая природа кредитного договора.
3. Стороны, содержание и форма кредитного договора.
4. Классификация банковских ссуд.
5. Кредитование дебиторской задолженности.
6. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов.
7. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

Практические задания

Задание 21. Найдите правильные ответы:

- 1) краткосрочный банковский кредит выдается на срок:
 - 1 месяц;
 - 8 месяцев;
 - 1 год 2 месяца;
- 2) долгосрочный банковский кредит выдается на срок:
 - 6 месяцев;
 - 1 год 2 месяца;
 - 3 года.

Укажите объекты кредитования по данным видам кредита.

Задание 22. Существуют ли различия между понятиями «банковская ссуда» и «банковский кредит». Проанализируйте их содержание.

3. Верно/неверно

1. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.
3. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.
4. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
5. Предприятие, заложившее свое имущество, может его продать.
6. Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное.
7. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
8. Платность (возмездность) кредита является принципом кредитования.
9. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
10. Аккумуляция временно свободных денежных средств – это функция кредита.
11. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
12. Источником кредита служат временно свободные денежные средства.
13. Кредит выдается на условиях безвозвратности, платности и обеспеченности.
14. В отличие от денег ссудный капитал приносит доход.
15. Величина банковского процента зависит от срока кредита.
16. Кредит выполняет эмиссионную функцию.
17. Одна из функций кредита - мера стоимости.
18. Кредит превращает денежные сбережения в капитал.
19. Кредит представляет собой механизм движения временно свободных денежных средств от заемщика к их собственнику.
20. Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию, - онкольный кредит.
21. Спрос на деньги не влияет на величину процентной ставки.

22. Факторинг имеет смысл применять, если выгода от досрочного получения денег больше, чем от их получения в срок.

23. Лизинг - это форма краткосрочного кредита.

24. Оперативный лизинг - это сделка, при которой срок аренды короче срока службы оборудования.

25. Финансовый лизинг предусматривает лизинговую плату, достаточную для полной амортизации имущества и получения фиксированной прибыли.

26. Факторинг освобождает от риска неплатежа.

27. Тростовые операции - это доверительные операции банка, за которые банк взимает ссудный процент.

Задание 23. Укажите вид кредита в каждом конкретном случае (БК- банковский кредит; КК - коммерческий кредит; ПК — потребительский кредит; ИК- ипотечный кредит; ГК- государственный кредит; МК - международный кредит)

1. Магазин продает видеоаппаратуру с рассрочкой платежа.
2. Клиент получил в банке ссуду для реализации инвестиционного проекта.
3. Россия размещает в Западной Европе свои ценные бумаги.
4. МВФ предоставил России кредит.
5. Клиент берет в банке ссуду для оплаты обучения.
6. Предприятие поставило другому предприятию оборудование с условием оплаты его через 6 месяцев.
7. Клиент берет в банке ссуду под залог своей квартиры.
8. Коммерческий банк покупает на открытом рынке государственные ценные бумаги.
9. Банк покупает векселя.
10. Зарубежный покупатель предоставляет российскому экспортеру кредит для закупки товара.

Задание 24. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости.
2. Кредит, предоставляемый продавцами покупателю в товарной форме, в виде продажи товаров в рассрочку или с отсрочкой платежа.
3. Предоставление в долг денег или товаров.
4. Ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства.
5. Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение.
6. Плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование заемными средствами.
7. Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
8. Денежные ссуды, выдаваемые банком на определенный срок на условиях возвратности и платности.
9. Кредит в виде государственного займа, в котором в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора - физические и юридические лица в стране или за рубежом.
10. Денежные средства, отданные в ссуду их собственником на время, на условиях возвратности и за плату в виде процента.
11. Кредит, предоставляемый на срок до 1 года.
12. Возвратность, срочность, платность, обеспеченность.
 - а. Кредит.
 - б. Ипотечный кредит.
 - в. Товарный кредит.
 - г. Ссудный капитал.
 - д. Обеспечение.
 - е. Банковский кредит.
 - ж. Онкольный кредит.
- з. Депозит.
- и. Проценты за пользование кредитом.
- к. Краткосрочный кредит.

л. Государственный кредит.

м. Принципы кредитования.

Основная литература:

1. Банковское право: Учебник / отв.ред. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В.- М.:Высшее образование,2009.
2. Банковское право: учебник/ под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. - М.: Юрайт, 2013.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник/ Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

Тема 7. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Контрольные вопросы

1. Понятие и особенности ценной бумаги как объекта рынка ценных бумаг.
2. Право кредитной организации на осуществление операций с ценными бумагами.
3. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций:
 - при создании
 - при изменении величины уставного капитала
 - для привлечения заемного капитала.
4. Порядок эмиссии ценных бумаг кредитной организацией.
5. Инвестиционные операции кредитных организаций.
6. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
7. Операции банка с неэмиссионными ценными бумагами.
8. Операции банка с векселями.

Практические задания

Задание 25. Произведите классификацию ценных бумаг по типу, объему, времени, месту, способу реализации прав, удостоверенных ценной бумагой.

Задание 26. Векселедержатель обратился в арбитражный суд с иском о

взыскании с векселедателя простого векселя вексельной суммы и процентов, начисленных на нее.

Арбитражный суд в ходе рассмотрения дела установил дефект формы векселя. В связи с этим истец (векселедержатель) заявил ходатайство об изменении основания иска и просил взыскать сумму долга по договору займа.

Истцом были представлены доказательства, подтверждающие передачу денежных средств ответчику на условиях договора займа. А ответчиком в подтверждение обязательства выплатить по наступлении обусловленного срока полученные займы денежные суммы был выдан вексель (ст. 815 ГК РФ). Каким будет решение суда?

Задание 27. Векселедержатель предъявил в арбитражный суд иск о взыскании вексельного долга к индоссанту. Арбитражный суд в иске отказал по следующим основаниям.

Вексель подписан директором филиала предприятия векселедателя. В соответствии с уставом и доверенностью директор филиала наделен полномочиями на заключение сделок на сумму, не превышающую 5 млн руб. Вексель же выдан на 10 млн руб., следовательно, директор при подписании векселя превысил предоставленные ему полномочия. Поэтому вексель является недействительным. Кассационная инстанция решение суда первой инстанции отменила. На каких основаниях?

Задание 28. Верно/неверно

1. Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение - это комиссионная операция.
2. Для осуществления брокерских и дилерских операций с ценными бумагами банк должен иметь специальную лицензию.
3. При выдаче ссуд под векселя собственником векселя становится банк.
4. Если Центральный банк скупает ценные бумаги, то масса денег в обращении сокращается.

5. Продажа Центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке ведет к увеличению количества денег в обращении.
6. Центральный банк не имеет права приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении.
7. Центральный банк скупает и продает государственные ценные бумаги.
8. Центральный банк осуществляет первичный учет векселей.
9. Покупка банком векселя до истечения срока его погашения – это активная операция.
10. Характерной чертой векселя является обращаемость.
11. Учет векселей является активной операцией банка.

Задание 29. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Денежные средства, внесенные на хранение в банк с указанием срока хранения.
2. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и предоставляющая клиенту право на получение после установленного срока обратно полной суммы вклада и определенного процента.
3. Корреспондентский счет другого банка у данного банка, на котором отражаются взаимные платежи.
4. Размещение имеющихся финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль.
5. Форма кредитования банком векселедержателя путем выплаты ему досрочно указанной в векселе суммы за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также банковской комиссии.
6. Предоставление банком клиенту ссуд по мере потребности и в пределах заранее установленного лимита кредитования.
7. Долгосрочная аренда объектов производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором по заранее оговоренной цене.

8. Приобретение банком у клиента права на взыскание долгов и частичная оплата требований к должникам (70-90%) до наступления срока их оплаты должниками.
9. Операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлеченных и заимствованных средств для проведения кредитных и других операций.
10. Доверительное управление собственностью.
11. Услуги, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату.
12. Операция по продаже ценных бумаг на условиях их обратного выкупа по более высокой цене.
13. Разница между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой банком векселедержателю.
14. Выдача кредита под залог ценных бумаг.
15. Корреспондентский счет данного банка у другого банка, на котором отражаются взаимные платежи.
16. Специальный единый банковский счет, представляющий собой сочетание текущего и ссудного счета, на котором учитываются все операции с данным клиентом.
 - а. Активные операции.
 - б. Пассивные операции.
 - в. Комиссионные операции.
 - г. Учет векселей.
 - д. Фондовые ссуды.
 - е. Счет "ностро".
 - ж. Лизинг.
 - з. Факторинг.
 - и. Траст.
 - к. Срочные вклады.
 - л. Депозитный сертификат.

- м. Операция репо.
- н. Счет "лоро".
- о. Контокоррентный счет.
- п. Дисконт.
- р. Кредитная линия.

Основная литература:

1. Банковское право: Учебник / отв.ред. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В.- М.:Высшее образование,2009.
2. Толчинский М. А. Банковское право: конспект лекций.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат,2009.
3. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник/ Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

Тема 8. Валютные операции кредитных организаций.

Контрольные вопросы

1. Понятие, виды, объекты и субъекты валютных операций.
2. Лицензирование валютных операций.
3. Валютные ограничения.
4. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.
5. Открытие и ведение валютных счетов резидентов и рублевых счетов нерезидентов.
6. Расчеты в валюте:
 - на территории РФ
 - международные расчеты
7. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

Практические задания

Задание 30. Банк России как орган валютного регулирования издал нормативные акты по вопросам:

- порядок покупки и продажи иностранной валюты в России;
- уплата налога за куплю-продажу иностранной валюты;
- порядок вывоза, ввоза и пересылки валюты Российской Федерации;
- нормы вывоза и ввоза нерезидентами наличной валюты России;
- порядок осуществления резидентами вывоза и пересылки из России валютных ценностей.

Все ли вопросы входят в компетенцию Центрального банка Российской Федерации? Какие вопросы он может решать самостоятельно?

Задание 31. Российская внешнеторговая организация закупила у итальянской фирмы в г. Милане оборудование для изготовления химического волокна. В Милане имеется отделение Внешторгбанка России. Каким образом и в какой валюте будут произведены расчеты между этими организациями?

Задание 32. Строительная компания «Небоскреб» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

Задание 33. Верно/неверно

1. Когда страна предоставляет кредиты другой стране, эта операция отражается в пассиве платежного баланса.
2. В настоящее время в мире преобладает система фиксированных валютных курсов.
3. Свободно плавающий валютный курс определяется соотношением спроса и предложения.
4. Современная мировая валютная система основана на золотом стандарте.

5. Условием поддержания фиксированного валютного курса является наличие в стране значительных золотовалютных резервов.
6. Фирменный кредит предоставляется импортером иностранному экспортеру в виде отсрочки платежа.
7. Конвертируемость валюты зависит от доли страны в мировой торговле.
8. Все свободно конвертируемые валюты являются резервными.
9. Импортеры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.
10. От снижения курса национальной валюты выигрывает импортер.
11. Падение курса иностранной валюты выгодно экспортеру товаров.
12. Возможность купли-продажи иностранной валюты внутри стран - это внутренняя обратимость валюты.
13. Валютный рынок - это неконкурентный рынок.
14. Экспортеры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.
15. Валютный курс не зависит от состояния торгового баланса страны.
16. Если платежный баланс страны отрицательный, то официальные резервы страны растут.
17. Международный кредит - это движение ссудного капитала между странами.
18. Любой коммерческий банк может осуществлять международные расчеты.
19. По видам международный кредит может быть коммерческим и финансовым.
20. Российские экспортеры могут полностью распоряжаться всей своей валютной выручкой.
21. Все расчеты по экспортно-импортным операциям в России ведутся через уполномоченные банки.
22. Валютные операции могут осуществлять любые коммерческие банки.

23. Генеральная лицензия дает право банку на совершение всех валютных операций на внутреннем и внешнем рынках.

Задание 34. В каких случаях приведенные ниже операции вызовут поступление валюты в страну (ПВ), а в каких будет происходить отток валюты из страны (ОВ)?

1. Гражданин России приобретает виллу в Италии.
2. Крупный московский банк предоставляет правительству Украины ссуду в 100 тыс. долл.
3. Российский импортер берет краткосрочный заем в одном из итальянских банков для приобретения партии обуви.
4. Американская корпорация покупает в России завод.
5. Россия экспортирует нефть за границу.
6. Российский банк покупает ценные бумаги иностранного банка.
7. Импорт золота в страну.
8. Фирма продает часть своих акций иностранному инвестору.
9. Иностранные туристы разменивают доллары на рубли.
10. Россия осуществляет погашение части своего внешнего долга.

6. Организация самостоятельной работы

Целью самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической литературой и практическими материалами, необходимыми для углубленного изучения финансового права, а также развитие у них устойчивых способностей к самостоятельному (без помощи преподавателя) изучению и изложению полученной информации.

В связи с этим основными задачами самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов, изучающих банковское право, являются:

во-первых, продолжение изучения дисциплины в домашних условиях по программе, предложенной преподавателем;

во-вторых, привитие студентам интереса к юридической литературе.

Изучение и изложение информации, полученной в результате анализа научно-теоретической литературы и практических материалов, предполагает развитие у студентов как навыков устной речи, так и способностей к четкому письменному изложению материала.

В связи с резким возрастанием объема учебного и научного материала по курсу банковского права при практически неизменном количестве аудиторных часов, предназначенных на его изучение, самостоятельная (внеаудиторная) работа студентов приобретает в рамках учебного процесса особое значение.

При выполнении самостоятельной работы студентам рекомендуется обратить внимание при изучении тем дисциплины на постоянное обновление и совершенствование действующего законодательства. Поэтому издаваемая юридическая литература имеет особенность быстро устаревать. При изучении указанных тем студентам рекомендуется в первую очередь основываться на нормативных актах, обратив особое внимание на изменения и дополнения. Для этого необходимо обратиться к справочно-информационным системам («Гарант», «Консультант» и пр.).

Правильная организация самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов дает преподавателю возможность обеспечить углубленное изучение тех вопросов программы банковскому праву, на которые не хватает времени в рамках аудиторных занятий.

Основными формами самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов являются:

- участие в научных студенческих конференциях;
- подготовка докладов, рефератов и дипломных работ;
- написание домашних контрольных работ;
- решение задач, разбор практических ситуаций.

Тема	Часы	Содержание СРС	Форма контроля СРС
1	4	5	6
1. Введение в банковское право	2	Изучение теоретического	Доклады

		материала.	
2. Банковская система РФ	4	Анализ структуры законодательства, изучение теоретического материала.	Устный опрос
3. Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций	5	Анализ структуры законодательства, изучение теоретического материала.	Устный опрос
4. Банковское регулирование и банковский надзор	5	Анализ структуры законодательства, изучение теоретического материала.	Устный опрос
5. Операции по приему вкладов и осуществлению безналичных расчетов.	5	Изучение теоретического материала. Составление договора банковского счета с предоставлением владельцу счета во владение и пользование международной платежной карточки банка	Контрольная работа
6. Ссудные операции кредитных организаций	5	Изучение теоретического материала. Составление договоров о предоставлении кредита и о предоставлении кредита в форме кредитования счета (овердрафта)	Контрольная работа
7. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	5	Изучение теоретического материала, нормативных актов.	Решение задач
8. Валютные	5	Изучение	Решение задач

операции кредитных организаций.		теоретического материала, нормативных актов.	
---------------------------------	--	--	--

7. Планируемые результаты освоения дисциплины ‘Банковское право’

№	Наименование темы учебной дисциплины	Коды формируемых компетенций	Планируемый результат обучения по компетенциям
1	Введение в банковское право	ОК-6; ПК-2; ПК-6; ПК-25; ПК-27; ПК-2	<p>Обучающийся должен:</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ основные точки зрения на проблему определения места банковского права в системе российского права; ▪ основные категории банковского права; ▪ определение предмета, метода и принципов банковского права; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ оперировать такими юридическими понятиями и категориями, как банк, банковская деятельность, банковская операция и иная сделка кредитной организации; ▪ анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правоотношения в сфере банковской деятельности; ▪ анализировать нормы в сфере банковской деятельности; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ юридической терминологией, применяемой в нормативных правовых актах, регулирующих банковскую деятельность; ▪ навыками толкования банковского законодательства.
2	Банковская система Российской Федерации	ПК-27	<p>Обучающийся должен:</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ легальное определение банковской системы Российской Федерации; ▪ споры, существующие в доктрине, относительно оптимального устройства

		<p>банковской системы Российской Федерации;</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие общественные отношения в области организации и деятельности банковской системы Российской Федерации; ▪ принимать решения в точном соответствии с законом; ▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в области общественных отношений по организации и деятельности банковской системы Российской Федерации; ▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов в сфере организации и деятельности банковской системы Российской Федерации; ▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов в сфере организации и деятельности банковской системы Российской Федерации; ▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право по изучаемой теме; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками работы с законодательством о банках и банковской деятельности; ▪ понятийным аппаратом в сфере банковского права; ▪ навыками работы с нормативными актами в данной сфере; ▪ необходимым понятийным аппаратом; ▪ навыками анализа и обобщения полученной информации; ▪ навыками самостоятельной научно-практической деятельности; ▪ навыками составления проектов
--	--	--

			<p>экспертных заключений по проектам нормативных правовых актов и по вопросам применения законодательства об организации и деятельности банковской системы Российской Федерации;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками толкования нормативных правовых актов об организации и деятельности банковской системы РФ; ▪ методикой преподавания банковского права по изучаемой теме.
3	<p>Создание, реорганизация и ликвидация кредитных организаций; несостоятельность (банкротство) кредитных организаций; реструктуризация кредитных организаций</p>	<p>ОК-6; ПК-25; ПК-27; ПК-2</p>	<p>Обучающийся должен:</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ исторические и экономические предпосылки и этапы возникновения и развития банков и банковской деятельности в России; ▪ определение понятия банковской операции как формы деятельности кредитных организаций; ▪ определение терминов «банк» и «кредитная организация» через перечень банковских операций; ▪ законодательство о создании кредитных организаций; ▪ отличия между банками и небанковскими кредитными организациями; ▪ виды небанковских кредитных организаций по законодательству Российской Федерации; законодательство о банкротстве кредитных организаций; ▪ понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций; ▪ меры по предупреждению банкротства кредитных организаций; ▪ процедуру признания кредитной организации банкротом; ▪ конкурсное производство; ▪ правовое регулирование деятельности Агентства по страхованию вкладов в области предупреждения банкротства

			<p>кредитных организаций;</p> <ul style="list-style-type: none">▪ критерии отбора кредитных организаций, в отношении которых могут быть применены меры по предупреждению банкротства с участием Агентства по страхованию вкладов;▪ основные механизмы предупреждения банкротства кредитных организаций: привлечение сторонних инвесторов; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ корректно разграничивать банковскую и небанковскую деятельность; толковать и правильно применять правовые нормы в сфере правового регулирования банковской деятельности;▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в деятельности кредитных организаций;▪ составлять проекты нормативных правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций;▪ выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере;▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, касающихся деятельности кредитных организаций;▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов, касающихся деятельности кредитных организаций РФ;▪ давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства о деятельности кредитных организаций;▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право;
--	--	--	---

		<p>толковать и правильно применять правовые нормы в сфере правового регулирования банкротства кредитных организаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ составлять проекты нормативных правовых актов, регулирующих банкротство кредитных организаций с учетом международного опыта; ▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, касающихся банкротства кредитных организаций; ▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства о деятельности кредитных организаций; ▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право по изучаемой теме; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ юридической терминологией в сфере правового регулирования банковской деятельности; ▪ навыками толкования норм в сфере банковского права и их реализации на практике; ▪ навыками поиска, анализа и обобщения полученной информации; ▪ навыками самостоятельной научно-практической деятельности; ▪ навыками поиска учебного материала через Интернет; ▪ навыками составления проектов нормативных правовых актов, касающихся деятельности кредитных организаций; ▪ навыками составления проектов экспертных заключений, касающихся деятельности кредитных организаций; ▪ методикой преподавания банковского права. ▪ <p>юридической терминологией в</p>
--	--	--

			<p>сфере банкротства кредитных организаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками толкования норм в сфере банкротства кредитных организаций; ▪ навыками поиска, анализа и обобщения полученной информации; ▪ навыками самостоятельной научно-практической деятельности; ▪ навыками поиска учебного материала через Интернет; ▪ навыками составления проектов нормативных правовых актов, касающихся банкротства кредитных организаций; ▪ методикой преподавания банковского права по изучаемой теме.
4	Банковское регулирование и банковский надзор	ПК-2	<p>Обучающийся должен:</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ пруденциальные и резервные требования Банка России к кредитным организациям; ▪ законодательство по финансовому оздоровлению кредитных организаций; <p>понятие, цели и формы банковского надзора в России и за рубежом;</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ применять знания, полученные в ходе изучения науки при освоении учебной дисциплины; ▪ принимать решения в точном соответствии с законом; ▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в области банковского надзора; ▪ составлять проекты нормативных правовых актов, регулирующих общественные отношения в области банковского надзора; ▪ проводить мероприятия по обеспечению законности в банковской сфере; ▪ проводить экспертизу проектов

		<p>нормативных правовых актов, касающихся банковского надзора с целью выявления причин и условий, способствующих совершению преступлений, в том числе – коррупции;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов, касающихся банковского надзора; ▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право; ▪ принимать решения в точном соответствии с законодательском РФ о банковском надзоре; ▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства в сфере банковского надзора; ▪ составлять проекты нормативных правовых актов по банковскому надзору; ▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, касающихся банковского надзора; ▪ давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства о банковском надзоре; ▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право по изучаемой теме; <p>владеть:</p> <p>юридической и экономической терминологией по вопросу обеспечения финансовой стабильности банковской системы Российской Федерации;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками по составлению проектов нормативных правовых актов, касающихся банковского надзора; ▪ навыками по составлению проектов экспертных заключений, касающихся банковского надзора; ▪ навыками толкования нормативных правовых актов, касающихся банковского
--	--	--

			<p>надзора;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ методикой преподавания банковского права. ▪ навыками составления проектов экспертных заключений, касающихся банковского надзора; ▪ навыками толкования нормативных правовых актов, касающихся банковского надзора; ▪ методикой преподавания банковского права по изучаемой теме.
5	Операции по приему вкладов и осуществление безразличных расчетов	ОК-6; ПК-2; ПК-6; ПК-25; ПК-27	<p>Обучающийся должен:</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ российское законодательство о банковских вкладах, о страховании вкладов физических лиц в банках; ▪ основные теоретические проблемы по изучаемой теме, обсуждаемые доктриной; ▪ основные виды банковских вкладов; ▪ судебную практику по спорам, возникшим из правоотношений по договорам банковского вклада; ▪ законодательство о безналичных расчетах и электронном переводе средств; ▪ основные теоретические проблемы по изучаемой теме, обсуждаемые доктриной; ▪ судебную практику по спорам, возникшим из правоотношений в сфере безналичных расчетов; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ давать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате заключения, исполнения и расторжения договора банковского вклада; ▪ составлять договоры банковского вклада; ▪ давать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о

			<p>банковских вкладах;</p> <ul style="list-style-type: none">▪ толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие общественные отношения по договору банковского вклада; принимать решения в точном соответствии с законом;▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в сфере деятельности кредитных организаций по приему и возврату вкладов;▪ строить корректные взаимоотношения с вкладчиками-потребителями, направленными на уважение их чести и достоинства личности, соблюдение и защиты прав и свобод человека и гражданина;▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов в сфере деятельности кредитных организаций по приему и возврату вкладов;▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов в сфере деятельности кредитных организаций по приему и возврату вкладов;▪ давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства в сфере деятельности кредитных организаций по приему и возврату вкладов;▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право;▪ давать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате осуществления безналичных расчетов;▪ давать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о безналичных расчетах;▪ толковать и правильно применять правовые нормы,
--	--	--	--

		<p>регулирующие общественные отношения в сфере безналичных расчетов;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ принимать решения в точном соответствии с законом; ▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в сфере законодательства о безналичных расчетах; ▪ строить корректные взаимоотношения с клиентами — потребителями кредитных организаций, направленные на уважение их чести и достоинства личности, соблюдение и защиту прав и свобод человека и гражданина; ▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов в сфере безналичных расчетов; ▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов в сфере безналичных расчетов; ▪ давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства в сфере безналичных расчетов; ▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право по изучаемой теме; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками поиска учебного материала через Интернет; ▪ навыками составления проектов федеральных законов об изменении законодательства о банковских вкладах; ▪ навыками составления проектов экспертных заключений по проектам нормативных правовых актов и по вопросам применения законодательства о банковских вкладах; ▪ навыками толкования нормативных правовых актов о банковских вкладах; ▪ методикой преподавания
--	--	---

			<p>банковского права. ▪ навыками поиска учебного материала через Интернет;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками составления проектов федеральных законов об изменении законодательства о безналичных расчетах; ▪ навыками составления проектов экспертных заключений по проектам нормативных правовых актов и по вопросам применения законодательства в сфере безналичных расчетов; ▪ навыками толкования нормативных правовых актов в сфере безналичных расчетов; ▪ методикой преподавания банковского права по изучаемой теме.
6	Ссудные операции кредитных организаций	ОК-6; ПК-2; ПК-6	<p>Обучающийся должен:</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ законодательство о банковском кредитовании; ▪ основные теоретические проблемы по изучаемой теме, обсуждаемые доктриной; ▪ судебную практику по спорам, возникшим из правоотношений в сфере банковского кредита; ▪ виды банковских кредитов; ▪ законодательство об обороте драгоценных металлов и драгоценных камней с участием кредитных организаций; ▪ основные проблемы, обсуждаемые доктриной; ▪ судебную практику по спорам, возникшим в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней с участием кредитных организаций; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ давать правовой анализ практической ситуации, возникшей из правоотношений по банковскому кредитованию; ▪ давать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о

			<p>банковском кредитовании;</p> <ul style="list-style-type: none">▪ толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие общественные отношения по кредитному договору;▪ принимать решения в точном соответствии с законом;▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в сфере банковского кредитования;▪ строить корректные взаимоотношения с заемщиками-потребителями, направленные на уважение их чести и достоинства личности, соблюдение и защиту прав и свобод человека и гражданина;▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов в сфере банковского кредитования;▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов в сфере банковского кредитования;▪ давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства в сфере банковского кредитования;▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право по изучаемой теме;▪ решать юридические проблемы в сфере применения законодательства об обороте драгоценных металлов и драгоценных камней;▪ давать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате применения законодательства об обороте драгоценных металлов и драгоценных камней;▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в области применения законодательства об обороте драгоценных металлов и
--	--	--	---

		<p>драгоценных камней;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней; ▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней; ▪ давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению нормативных правовых актов в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней; ▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право по изучаемой теме; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками поиска учебного материала через Интернет; ▪ навыками составления проектов экспертных заключений по проектам нормативных правовых актов и по вопросам применения законодательства о банковском кредите; ▪ навыками толкования нормативных правовых актов о банковском кредите; ▪ методикой преподавания банковского права по изучаемой теме. ▪ навыками поиска учебного материала по вопросам применения законодательства о драгоценных металлах и драгоценных камнях по Интернет-ресурсам и информационно-правовым системам; ▪ навыками составления проектов федеральных законов об изменении нормативных правовых актов в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных
--	--	--

			<p>камней;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками принятия решения в точном соответствии с законом; ▪ навыками составления проектов экспертных заключений по проектам нормативных правовых актов в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней; ▪ методикой преподавания банковского права по изучаемой теме.
7	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	ПК-2; ПК-6; ПК-25; ПК-27	<p>Обучающийся должен:</p> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ сущность ценной бумаги в экономическом и юридическом смыслах; ▪ исторические этапы становления и развития законодательства в области рынка ценных бумаг; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ анализировать различные правовые явления в банковской сфере и сфере рынка ценных бумаг в их взаимосвязи и самостоятельно принимать решения; ▪ толковать и правильно применять правовые нормы в указанных сферах; ▪ принимать решения в точном соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг и о деятельности кредитных организаций на указанном рынке; ▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в области деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг; ▪ составлять проекты нормативных правовых актов, регулирующих общественные отношения в области деятельности кредитных организаций на рынке

		<p>ценных бумаг;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ проводить мероприятия по обеспечению законности в области деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг; ▪ проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, касающихся деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению правонарушений, в том числе – коррупции; ▪ осуществлять толкование нормативных правовых актов, касающихся деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг; ▪ давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг; ▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ информацией о том, какие нормативные правовые акты регулируют право кредитных организаций осуществлять операции с ценными бумагами; ▪ навыками толкования норм в сфере правового регулирования операций кредитных организаций с ценными бумагами и их реализации на практике; ▪ навыками поиска, анализа и обобщения полученной информации; ▪ навыками самостоятельной научно-практической деятельности; ▪ навыками поиска учебного материала через Интернет;
--	--	--

			<ul style="list-style-type: none"> ▪ навыками составления проектов федеральных законов об изменении законодательства о рынке ценных бумаг в части операций кредитных организаций; ▪ навыками составления проектов экспертных заключений по проектам нормативных правовых актов и по вопросам применения законодательства о деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг; ▪ методикой преподавания банковского права.
8	Валютные операции кредитных организаций	ОК-6; ПК-2; ПК-6; ПК-25; ПК-27	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ базовые понятия валютного законодательства (валюта Российской Федерации, иностранная валюта, внутренние и внешние ценные бумаги, валютные ценности, резидент, нерезидент, валютная операция, уполномоченный банк); ▪ принципы и механизм валютного регулирования и валютного контроля; ▪ правовые режимы осуществления валютных операций между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами; ▪ систему и компетенцию органов валютного регулирования и валютного контроля; ▪ правовой режим банковских счетов и банковских вкладов резидентов в зарубежных банках и правовой режим банковских счетов и банковских вкладов нерезидентов в уполномоченных банках; ▪ правила осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинированными в иностранной валюте; ▪ правила оформления,

			<p>переоформления и закрытия паспорта сделки;</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ самостоятельно избирать положения закона, подлежащие применению к соответствующим видам валютных операций;▪ решать юридические проблемы в сфере валютного регулирования, использовать приобретенные знания во всех аспектах практической деятельности и при изучении других учебных дисциплин;▪ давать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате применения законодательства о валютном регулировании и валютном контроле;▪ оформлять паспорта сделок для представления в уполномоченные банки;▪ правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в области валютного регулирования и валютного контроля;▪ принимать решения в точном соответствии с валютным законодательством;▪ проводить мероприятия по обеспечению законности в сфере применения актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования и валютного контроля;▪ проводить экспертизу проектов актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования и валютного контроля с целью выявления причин и условий, способствующих совершению правонарушений, в том числе – коррупции;▪ осуществлять толкование актов валютного законодательства, актов органов
--	--	--	---

			<p>валютного регулирования и валютного контроля;</p> <ul style="list-style-type: none">▪ давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению валютного законодательства;▪ доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право по изучаемой теме; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ понятийным аппаратом валютного законодательства;▪ навыками поиска источников валютного законодательства и правоприменительной практики, в том числе по Интернет-ресурсам и информационно-правовым системам;▪ навыками составления договоров и заполнения унифицированных документов, опосредующих проведение валютных операций;▪ навыками составления проектов федеральных законов об изменении валютного законодательства;▪ навыками составления проектов экспертных заключений по проектам нормативных правовых актов и по вопросам применения законодательства о валют -ном регулировании и валютном контроле;▪ навыками толкования нормативных правовых актов о валютном регулировании и валютном контроле;▪ методикой преподавания банковского права по изучаемой теме.
--	--	--	--

8. Методика интерактивных форм практических занятий

Интерактивное обучение на практическом занятии – процесс редуцирования (перевода информации до уровня понимания) информации, получения знаний, формирования у студентов познавательных и профессиональных умений и навыков в условиях постоянного, активного взаимодействия студентов между собой и с преподавателем, а также взаиморефлексии, то есть взаимодействия индивидуального и коллективного разумов в условиях диалога, коммуникации, сотрудничества, сотворчества, обмена мнениями и идеи.

Интерактивное обучение предполагает использование различных интерактивных средств и методов.

Интерактивные средства обучения – это информационная система, обеспечивающая обмен информацией в режиме реального времени. Они способствуют оптимальному и адекватному сочетанию зрительных и слуховых каналов восприятия информации, позволяют продемонстрировать результаты редукиций, активизируют участие студентов в диалоге с преподавателем, помогают задействовать в процессе обучения мыслительные образы и эмоции обучающихся. На интерактивных практических занятиях используются такие интерактивные средства, как мультимедиапроектор, компьютеры, интерактивная доска.

При проведении интерактивного практического занятия важное значение имеет организация интерактивного пространства, которая зависит от формы занятия, количества участников, от заданных педагогических и проблемных задач, используемых интерактивных средств и методов.

Практические занятия по дисциплине Земельное право проводятся в различных интерактивных формах: «круглый стол», коллоквиум, дебаты, тренинги, кейс-методы, деловая игра, публичная презентация проекта и др.

«Круглый стол» – совместное обсуждение вопросов с целью выработки единого решения.

Участниками «круглого стола» являются студенты и преподаватель. Способ взаимодействия – координация: никто не вправе диктовать свою волю и навязывать свою точку зрения, все по отношению друг к другу являются проponentами. Обсуждение координируется избранным на практическом занятии председательствующим. Высказанные мнения записываются секретарем (обычно преподавателем).

Методы работы – коллективное обсуждение, сотрудничество и сотворчество, активность каждого способствует пользе всех, мнения каждого – вклад в общую копилку.

Все участники равноправны: имеют равную возможность высказать свое мнение по поводу обсуждаемого вопроса и по поводу мнения другого участника для решения общей задачи.

Коллоквиум – индивидуальное и групповое обсуждение вопросов в различных формах: дискуссии, состязания и т.п. – в режиме «здесь и сейчас». Вопросы предлагаются преподавателем непосредственно на практическом занятии. Уровень сложности вопросов – невысокий, не требующий специального анализа.

Участники коллоквиума - студенты под руководством преподавателя.

Способ взаимодействия между студентами – состязание: каждому предоставляется возможность высказать и защитить свою точку зрения, выдвинуть возражения против другого мнения; по отношению друг к другу все являются оппонентами.

Методы работы студентов – индивидуальная работа, демонстрация глубины собственных знаний и понимания.

Все участники равноправны: имеют равную возможность высказать свое мнение по поводу обсуждаемого вопроса и возразить против другой точки зрения.

По результатам состязания подводятся итоги: преподаватель отбирает идеи и предложения, в наибольшей степени разрешающие вопрос, предлагает студентам проверить их на реальность и эффективность.

Дебаты – презентация позиций сторон, групповое обсуждение проблемы. Проблема предлагается преподавателем для самостоятельной проработки до практического занятия. Уровень сложности проблемы – высокий, требующий специального анализа и оценки.

Участниками дебатов являются группы студентов (две или три стороны) под руководством преподавателя.

Способ взаимодействия между студентами – состязание между группами, внутригрупповое сотрудничество и взаимопомощь: каждой группе студентов (стороне) предоставляется возможность высказать и защитить свою точку зрения, задать оппонентам вопросы, выступить с репликой; по отношению друг к другу стороны являются оппонентами.

Методы работы студентов – групповая работа, демонстрация глубины знаний и понимания, результатов групповой подготовки к дебатам и навыков сотрудничества.

Все стороны равноправны: имеют равную возможность высказать свою позицию, задать оппонентам вопросы и выступить с репликой.

Дебаты подчиняются строгому регламенту, принимаемому сторонами до начала дебатов. За соблюдением регламента следит преподаватель.

По результатам дебатов подводятся итоги: преподаватель отбирает предложение, которое в наибольшей степени разрешает проблему. Студенты совместно с преподавателем применяют это предложение, при необходимости обращаются к другим предложениям.

Тренинг – групповое обсуждение проблемы при одновременных состязательности и координации, в условиях «здесь и сейчас» и психологического комфорта.

Студентам, изучающим право, рекомендуются тренинги личностного роста (мотивационные) и бизнес-тренинги (профессиональные), отличающиеся своими целями и регламентами.

Целью тренинга личностного роста является качественное улучшение навыков осознания себя, понимания себя, «чувствования» своей ответственности за происходящее, то есть гармонизация внутреннего мира, формирование мотиваций к приобретению знаний. Основная особенность такого тренинга заключается в отсутствии жесткой идейной структуры. Его регламент не подчиняется общим правилам, в том числе закрепленным в нормах права. Важной составляющей является толерантность участников.

Цель бизнес-тренинга – качественное улучшение навыков участников тренинга ставить цели, организовывать, планировать, анализировать информацию, презентовать свою позицию, доказывать, убеждать, работать в команде, подчиняться единому процессу. Регламент данного тренинга подчинен требованиям норм права и максимально воспроизводит профессиональную среду, в которой решается проблема. Отступления от норм допускаются, когда это необходимо для сохранения необходимого для разрешения проблемы комфорта.

Успешное проведение группового тренинга зависит от соблюдения следующих принципов: «здесь и сейчас», «добровольность участников тренинга», «искренность», «активность», «конфиденциальность», «нейтральность преподавателя».

Структура любого требования состоит из последовательных стадий:

- 1) предварительная: разделение на группы, постановка преподавателем проблемы и задач каждой из групп;
- 2) подготовительная: групповые обсуждения проблемы с целью подготовки презентации и ее защиты;
- 3) презентации: очередное представление сторонами своей позиции по проблеме, вопросы оппонентам, реплики;
- 4) принятие общего для всех решения по проблеме группой студентов-арбитров;
- 5) обмен чувствами и эмоциями;
- 6) заключительное слово преподавателя о результатах тренинга.

Состав сторон тренинга зависит от темы занятия. Обычный состав для тренинга по решению правовых проблем: две стороны, оппонировавшие друг другу, одна сторона – арбитры, одна сторона – наблюдатели. Оппоненты формируют, презентуют и защищают свои позиции, арбитры – принимают общее решение, наблюдателя со стороны (вне) воспринимают происходящее и оценивают его на стадии обмена чувств и эмоциями.

Проблема предлагается преподавателем непосредственно на практическом занятии. Уровень сложности проблемы – средний, требующий анализа по заранее заданной формуле, подчиненный поставленным задачам. Проблема должна носить спорный характер и иметь несколько решений. Желательно фабулы проблемы основывать на примере судебной практики, позволяющем студентам самостоятельно оценить результаты решения проблемы в сравнении с судебным актом.

Фабула проблемы, цели и задачи, формула ее решения оформляются для каждой группы в отдельности письменно. Группам предоставляются необходимые для решения проблемы материалы.

Участники тренинга – студенты. Участие преподавателя на занятии сведено к минимуму: он лишь начинает и заканчивает семинар, сам же тренинг проводится самими студентами, общее руководство ходом тренинга осуществляет один из арбитров (председательствующий). Способ взаимодействия между студентами – состязание между оппонентами, координация – во взаимодействии с арбитрами, сочувствование – во взаимодействии с наблюдателями.

Методы работы студентов – коллективная работа.

Кейс-метод – индивидуально-групповое изучение, анализ, выявление проблемы и принятие решений по реальной правовой ситуации.

Роль преподавателя заключается в предоставлении материала и в организации работы студентов на практическом занятии, активизации мыслительных процессов студентов посредством открытых вопросов. Преподаватель выступает координатором действий участников, выполняет функцию расширителя ресурсов и следит за исполнением регламента.

Материал, отобранный для метода кейсов, должен:

- отражать проблемы, с которыми участники могут столкнуться в реальности;
- содержать такое количество деталей, чтобы группа имела в своем распоряжении все необходимые данные, но не чувствовала себя перегруженной информацией;
- иметь альтернативы проблем и их решений.

Кейс-метод состоит из четырех этапов:

- индивидуальная работа;
- внутригрупповая работа;
- презентация и общая дискуссия;
- принятие общего решения.

На этапе индивидуальной работы в ходе подготовки к семинару каждый из студентов самостоятельно изучает, анализирует, выявляет проблему и принимает решение по материалам реальной ситуации. Ориентирами для решения задач подготовки являются вопросы предстоящего практического занятия. Основная цель работы – посредством применения теоретических знаний применительно к реальной ситуации выявить и разрешить основную проблему. Результаты решения каждой из задач оформляются студентом письменно.

На этапе внутригрупповой работы во время практического занятия студенты каждой из групп обмениваются результатами проведенной индивидуальной работы, обсуждают их и выбирают наиболее приемлемый для группы вариант либо на основе различных мнений синтезируют новое решение.

Общая дискуссия проводится в форме переговоров. Исключаются соперничество и состязание, группы обмениваются своими мнениями и задают друг другу вопросы. Допускаются возражения, которые предлагаются для обсуждения.

По результатам дискуссии принимается общее решение.

Успешность кейс-метода во многом зависит от соблюдения регламента и профессионализма преподавателя. Чтобы получить оптимальные результаты при помощи метода кейсов, ограничивают число людей в группе до пяти-шести человек.

Деловая игра - воспроизведение студентами реальной ситуации профессиональной деятельности и решение профессиональных задач по заранее разработанному студентами сценарию и с распределением ролей.

Метод работы – групповой. Организует и руководит подготовкой и проведением деловой игры один из студентов, избранный в качестве руководителя (председательствующего). Роль преподавателя ограничивается дачей советов во время подготовки сценария деловой игры.

Способы взаимодействия студентов – сотрудничество и сотворчество.

Публичная презентация проекта – донесение важной информации до слушателей - студентов и преподавателя по заранее данной теме.

Цель публичной презентации проекта – показать свои творческие способности и глубину знаний и понимания, заинтересовать слушателей и вовлечь их в дискуссию по теме презентации.

Презентации готовятся студентами в процессе СРС. Общая продолжительность отдельной публичной презентации проекта не должна превышать 15 минут.

9. Контроль знаний студентов. Материалы для текущей и промежуточной аттестации.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля являются: обсуждение вынесенных в планах практических занятий вопросов тем, тестов, выполнение контрольных работ, написание докладов и т.д.

9.1. Методические рекомендации по выполнению рефератов

Рефераты как самостоятельный вид письменной работы студентов способствует формированию навыков самостоятельного научно-поискового творчества, повышению его теоретической и профессиональной подготовки. При выполнении рефератов студент должен проявить имеющиеся у него навыки работы с юридической литературой, уметь анализировать правовые источники и правоприменительную практику, делать обоснованные и аргументированные выводы.

В структуре реферата должны быть выделены введение (не более 1 страницы) и заключение (не более 1 страницы), содержащее выводы автора по рассмотренной теме.

Основной вопрос темы должен быть раскрыт в 2-3 пунктах плана. Объем работы не должен превышать 25 страниц печатного текста. При рассмотрении и освещении вопросов темы автор рекомендуется рассматривать теоретические вопросы с подкреплением их нормами законов и подзаконных правовых актов. Не может быть допущен к зачету реферат, в котором отсутствует анализ экологического законодательства, собственные выводы автора, а также если он выполнен по недействующим правовым актам.

Тема выбирается из перечня тем, предложенного преподавателем. По результатам проверки преподавателем принимается решение о зачете реферата. Реферат может послужить основой для выполнения в последующем курсовой работы (если это предусмотрено учебным планом) и выпускной квалификационной работы.

9.2. Примерная тематика рефератов

1. Необходимость, сущность и функции кредита.
2. Теории кредита.
3. История развития кредита и его виды.
4. Кредитная система плановой экономики.
5. Банковская реформа в России начала 90-х годов.
6. Современная банковско-кредитная система России.
7. Специализированные небанковские финансово-кредитные институты.
8. Проблемы и перспективы развития банков в современной России.
9. Банковские ресурсы.
10. Кредитование – важнейшая функция банков.
11. Инвестиционная деятельность банков.
12. Операции коммерческих банков (выбрать любой вид).
13. Банковские услуги.
14. Центральный банк и его функции.
15. Виды лицензий, выдаваемых Банком России.
16. Экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.
17. Баланс коммерческого банка.
18. Банковские риски.
19. Регулирование банковской ликвидности.
20. Финансовые результаты деятельности коммерческих банков.
21. Мировая валютная система и ее эволюция.
22. Современная мировая валютная система.
23. Валютная система России.
24. Валютные курсы и их виды.
25. Банковское регулирование.
26. Банковский надзор.

9.3. Контрольная работа для студентов

Требования к оформлению контрольной работы

При оформлении контрольной работы необходимо помнить, что она выполняется на листах формата А4: первый лист – титульный, на втором листе пишется содержание контрольной работы, затем, начиная с третьего листа, идет ответ на поставленные вопросы. В конце контрольной работы необходимо привести список использованных нормативных актов и литературы.

Методические указания по выполнению задания контрольной работы

Контрольные работы студенты должны выполнять по учебному графику и представлять в указанные сроки.

Выполнение контрольной работы является итогом самостоятельной работы студента-заочника над соответствующими разделами предмета.

Контрольная работа не должна сводиться к копированию текста учебника или монографии. Необходимо на основе изученного материала подготовить обобщающий ответ, содержащий наиболее важные положения по существу темы задания. Стремитесь проявить самостоятельность в подаче материала, использовать дополнительные источники, последнюю информацию, находить примеры в своей практической деятельности.

При выполнении контрольных работ заочник должен руководствоваться следующими требованиями:

- работа должна выполняться самостоятельно;
- ответы на заданные вопросы должны быть сформулированы ясно и достаточно полно;
- термины и обозначения, сокращения слов употреблять только принятые в литературе;
- решение задач должно сопровождаться объяснениями, показывающими ход рассуждений учащегося, с обязательной ссылкой на нормативные материалы;
- объем контрольной работы не должен превышать 20 листов.

Для успешного выполнения контрольной работы необходимо изучить рекомендованную нормативную, основную и дополнительную литературу.

Контрольная работа должна быть зарегистрирована на заочном факультете. Если работа после рецензии преподавателя допущена к защите, то её необходимо защитить. Если работа не допущена к защите, то она дорабатывается в соответствии с замечаниями и сдается на проверку повторно. Контрольная работа должна быть зачтена до начала экзаменационной сессии и предъявлена на экзамен.

Вариант 1

1. Перечислите обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ (Банком России) для кредитных организаций в целях обеспечения их устойчивости. Укажите размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций и максимальный размер крупных кредитных рисков.

2. Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На предписание Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

Вариант 2

1. Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на проведение банковских операций.

2. В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство - за долги Банка. Кроме того, Банк принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор?

Вариант 3

1. Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций установил:

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения;
- минимальный размер уставного капитала;
- осуществление всех межбанковских расчетов только через свои учреждения;
- правила, формы и сроки осуществления безналичных расчетов;
- общий срок безналичных расчетов на территории субъекта до трех операционных дней.

Определите правомерность действий Банка России. Какие мероприятия он может проводить для обеспечения устойчивости кредитных организаций или по организации безналичных расчетов?

2. При создании АКБ «Денис» на основании лицензий Центрального Банка ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых банков данные нормативы ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с АКБ «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

Вариант 4

1. Определите, в каких случаях необходимо получить лицензии на осуществление операций по кредитованию, если денежные суммы предоставляют:

- предприятие;
- небанковские кредитные организации на условиях возвратности и платности;
- по кредитным договорам;
- по договору займа.

2. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн. рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива. Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?

Вариант 5

1. Назовите основные формы безналичного денежного обращения и формы безналичных расчетов между экономическими субъектами, допускаемые гражданским законодательством. Определите разницу этих расчетов и их правовые основы. Какими формами расчетов пользуются государственные органы власти и органы местного самоуправления в бюджетно-кредитной сфере? Что такое взаимозачеты и их значение?

2. Строительная компания «Небоскреб» выполнила по договору с совместной российско-американской фирмой «Трасткомпани» заказ на строительство складских помещений. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция строительной компании обратилась в коммерческий банк, где был открыт счет «Трасткомпани», с просьбой перевести причитающиеся ей денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод в рублях. Оцените правомерность действий банка.

9.4. Вопросы для оценки качества освоения дисциплины

1. Понятие и содержание банковской деятельности
2. Банковские операции
3. Банковская система России
4. Правовое положение Центрального Банка РФ
5. Структура Центрального банка РФ
6. Органы управления Центрального банка РФ
7. Функции Центрального банка РФ
8. Расчетно-кассовый центр Центрального Банка РФ
9. Формы взаимодействия Банка России с кредитными организациями.
Экономические нормативы Банка России

10. Правовое положение кредитных организаций. Отличие банковской кредитной организации от небанковской
11. Виды кредитных организаций, основания их классификации
12. Банковские кредитные организации
13. Небанковские кредитные организации
14. Лицензия на осуществление банковских операций. Понятие и виды
15. Основания и правовые последствия отзыва банковской лицензии
16. Банковская тайна.
17. Органы управления банка и их функции
18. Порядок и этапы создания кредитной организации
19. Правовое положение и особенности создания обособленных структурных подразделений кредитной организации
20. Государственные стандарты, обеспечивающие устойчивость кредитных организаций
21. Регистрация и лицензирование кредитных организаций
22. Валютные операции коммерческих банков
23. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов
24. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций
25. Операции кредитной организации с неэмиссионными ценными бумагами
26. Организация наличного денежного обращения
27. Организация безналичных расчетов
28. Правовой режим банковского кредита
29. Кредитный договор
30. Способы и особенности обеспечения банковских кредитов
31. Банковская гарантия
32. Договор банковского счета
33. Договор банковского вклада
34. Договор лизинга
35. Факторинг
36. Понятие, принципы и способы расчетов. Расчетные правоотношения
37. Расчеты платежными поручениями
38. Инкассовые расчеты
39. Расчеты через аккредитив
40. Расчеты чеками
41. Межбанковские расчеты на территории РФ
42. Кассовые операции
43. Понятие пруденциального регулирования. Банковский надзор как форма пруденциального регулирования
44. Центральный банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.

9.5. Тесты для проверки текущих, промежуточных и итоговых знаний студентов

Тестовые задания предназначены для выделения основных положений каждой темы, понимания норм действующего законодательства РФ в финансовой сфере, повторения и закрепления учебного материала, проверки знаний, контроля остаточных знаний.

Тестовые задания могут быть использованы при подготовке к аудиторным занятиям, контрольным работам, экзамену. Правильным может быть только 1 из предложенных ответов

1 вариант.

1. Может ли банковский кредит быть беспроцентным?
 - A) да
 - B) нет
 - C) да, если это прямо предусмотрено соглашением сторон

2. Каковы последствия не соблюдения простой письменной формы кредитного договора?
 - A) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора влечет недопустимость свидетельских показаний при установлении факта заключения кредитного договора и его условий
 - B) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора влечет его недействительность
 - C) несоблюдение простой письменной формы кредитного договора не влечет никаких правовых последствий

3. С какого момента кредитный договор считается заключенным?
 - A) с момента, когда стороны придут к соглашению по всем его существенным условиям
 - B) с момента, когда кредитор предоставит в распоряжение заемщика сумму кредита
 - C) с момента нотариального удостоверения

4. В какой форме должен быть заключен договор банковского вклада?
 - A) в устной
 - B) в простой письменной
 - C) договор банковского вклада подлежит нотариальному удостоверению

5. Если был заключен договор срочного банковского вклада, вправе ли вкладчик досрочно расторгнуть его?
 - A) да
 - B) да, но в этом случае ему выплачиваются проценты как за вклад до

востребования

С) нет

6. Несут ли Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования субсидиарную ответственность перед вкладчиками - физическими лицами?

А) да

В) нет

С) да, если имеют более 50 % в уставном капитале кредитной организации, заключившей договор банковского вклада

7. Каким документом не может быть удостоверено заключение договора банковского вклада?

А) именным сберегательным (депозитным) сертификатом

В) ордерным сберегательным (депозитным) сертификатом

С) сберегательным (депозитным) сертификатом на предъявителя

8. Каков срок исполнения банком распоряжения клиента о выдаче денежных средств с его счета или об их перечислении?

А) такое распоряжение должно быть исполнено в тот же день

В) такое распоряжение должно быть исполнено на следующий день

С) такое распоряжение должно быть исполнено не позднее следующего дня, если более короткий срок исполнения не предусмотрен соглашением сторон

9. Могут ли денежные средства быть списаны со счета без согласия клиента?

А) да

В) нет

С) нет, за исключением случаев, когда такая возможность предусмотрена решением суда, федеральным законом или договором банковского счета

10. В какую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов?

А) в первую

В) во вторую

С) в третью

11. При инкассовых расчетах списание денежных средств со счета плательщика и зачисление их на счет получателя осуществляется:

А) по распоряжению плательщика

В) по требованию получателя

С) по соглашению сторон

12. Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя называется?

- А) отзывным
- В) безотзывным
- С) покрытым

13. Направление инкассового поручения предполагает:

- А) безакцептное списание денежных средств со счета плательщика
- В) бесспорное списание денежных средств со счета плательщика
- С) списание денежных средств со счета плательщика при наличии его согласия (акцепта)

14. Несет ли кредитная организация ответственность за сохранность ценностей, хранимых в индивидуальном банковском сейфе?

- А) да
- В) нет
- С) нет, если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы, при условии, что иное не предусмотрено соглашением сторон

15. Что такое банк?

- А) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции
- В) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- С) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается Центральным банком РФ

16. Сколько уровней включает в себя банковская система Российской Федерации?

- А) один
- В) два
- С) три

17. Является ли банковская группа юридическим лицом?

- А) да
- В) нет

С) да, если это предусмотрено ее учредительными документами

18. В каком порядке устанавливается минимальный размер уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации?

А) уставный капитал кредитной организации не должен быть менее установленного законодательством о хозяйственных обществах Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об акционерных обществах», Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»

В) уставный капитал кредитной организации не должен быть менее установленного Центральным банком РФ

С) уставный капитал кредитной организации устанавливается ее учредительными документами

19. Какие органы осуществляют регистрацию кредитных организаций?

А) органы местного самоуправления

В) органы юстиции

С) Центральный банк РФ

20. В какой срок принимается решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций?

А) один месяц

В) шесть месяцев

С) один год

21. Какой орган государственной власти осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций?

А) Банк России

В) Правительство РФ

С) Министерство финансов РФ

22. Вправе ли Центральный банк РФ участвовать в уставных капиталах других кредитных организаций?

А) да

В) нет

С) нет, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом

23. Назовите высший орган Банка России

А) Общее собрание участников

В) Совет директоров

С) Председатель Банка России

24. Каков состав Совета директоров Банка России?

А) Председатель Банка России и 12 Членов Совета

В) 12 Членов Совета

С) 12 Членов Совета, включая Председателя Банка России

25. Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является:

- А) рубль
- В) Евро
- С) доллар

26. Что такое рефинансирование Банком России других кредитных организаций?

- А) кредитование Банком России других кредитных организаций, кроме учета и переучета их векселей
- В) кредитование Банком России других кредитных организаций, в т.ч. учет и переучет их векселей
- С) предоставление Банком России другим кредитным организациям денежных средств на безвозвратной и безвозмездной основе

27. Вправе ли Банк России осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением органов государственной власти и местного самоуправления, их учреждений и организаций

28. В банковскую систему России не входит:

- А) Банк России;
- В) иностранный банк;
- С) филиал иностранного банка;
- Д) российский коммерческий банк.

29. Банк России не имеет право:

- А) предъявлять в арбитражный суд иски о ликвидации юридических лиц, осуществляющих без лицензии банковские операции;
- В) осуществлять контроль над законностью и целесообразностью создания кредитных организаций.
- С) контролировать выполнение налогового законодательства.

30. Не является обязательным нормативом Банка России:

- А) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций;
- В) предельный размер не денежной части уставного капитала;
- С) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- Д) минимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика).

31. За нарушения кредитной организацией федеральных законов Банк России имеет право:

- А) требовать устранения выявленных нарушений;
- В) взыскать штраф в размере до 1/100 процента от размера минимального уставного капитала;
- С) ограничить проведение отдельных операций на срок до одного года.

32. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций предусмотрен в случаях:

- А) задержки осуществления банковских операций более чем на 2 года со дня выдачи лицензии;
- В) задержки более чем на 30 дней представления ежемесячной отчетности, установления недостоверности отчетных данных;
- С) неисполнения требований федеральных законов, а также нормативных актов Банка России.

33. Не относится к условиям государственного кредита:

- А) безвозмездность;
- В) добровольность;
- С) срочность;
- Д) возвратность.

34. Ликвидность - это:

- А) возможность моментальной реализации актива;
- В) возможность использования актива для измерения уровня цен;
- С) способность актива приносить доход;
- Д) возможность использовать активы в качестве платежного средства.

35. Зачет взаимных требований клиентов с окончательным расчетом по фактическому остатку - это:

- А) факторинг;
- В) клиринг;
- С) траст;
- Д) лизинг.

36. Расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя, называется:

- А) платежным требованием;
- В) чеком;
- С) аккредитивом;
- Д) платежным поручением.

37. Отношение собственного капитала банка к активам, взвешенным с

учетом рисков, — это норматив:

- А) мгновенной ликвидности;
- В) общей ликвидности;
- С) достаточности капитала;
- Д) максимального размера риска на одного заемщика.

2 вариант.

1. В какой форме должен быть заключен кредитный договор?

- А) в простой письменной
- В) в устной
- С) кредитный договор подлежит нотариальному удостоверению

2. Вправе ли кредитная организация отказаться от предоставления кредита после заключения кредитного договора?

- А) да
- В) нет
- С) да, если имеют место обстоятельства, очевидно указывающие, что сумма кредита не будет возвращена

3. Каковы последствия несоблюдения простой письменной формы договора банковского вклада?

- А) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада правовых последствий не имеет
- В) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада влечет недопустимость свидетельских показаний в качестве доказательства факта заключения договора банковского вклада и его условий
- С) несоблюдение простой письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность такого договора

4. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменить размер банковского процента, установленный по договору банковского вклада?

- А) да
- В) нет
- С) да, но только по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено соглашением сторон

5. Каким документом не может быть удостоверено заключение договора банковского вклада?

- А) именной сберегательной книжкой
- В) ордерной сберегательной книжкой
- С) сберегательной книжкой на предъявителя

6. Является ли договор банковского счета публичным?

- А) да

- В) нет
- С) да, если он заключен с физическим лицом

7. Подлежат ли оплате услуги банка по обслуживанию банковского счета клиента?

- А) да
- В) да, если это прямо предусмотрено договором банковского счета
- С) нет

8. В какую очередь осуществляется списание со счета денежных средств в случае их недостаточности по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору?

- А) в первую
- В) во вторую
- С) в третью

9. При расчетах платежными поручениями списание денежных средств со счета плательщика и зачисление их на счет получателя осуществляется:

- А) по распоряжению плательщика
- В) по требованию получателя
- С) по соглашению сторон

10. Какой орган государственной власти устанавливает порядок осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации?

- А) Правительство РФ
- В) Министерство финансов РФ
- С) Центральный банк РФ

11. Покрытый аккредитив предполагает, что:

- А) он не может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя
- В) он может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя
- С) при его открытии банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива исполняющему банку

12. Что такое инкассирование чека?

- А) представление чека к оплате в банк чекодателя
- В) представление чека к исполнению в банк чекодержателя
- С) аннулирование чека

13. По договору лизинга риск случайной гибели и случайного повреждения

вещи (после ее передачи), являющейся предметом договора лизинга, несет:

- A) арендодатель
- B) арендатор
- C) обе стороны в равных долях

14. Что такое небанковская кредитная организация?

- A) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции
- B) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- C) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых устанавливается Центральным банком РФ

15. В праве ли союзы и ассоциации кредитных организаций осуществлять банковскую деятельность?

- A) да
- B) нет
- C) да, при наличии лицензии Центрального банка РФ

16. Является ли банковский холдинг юридическим лицом?

- A) да
- B) нет
- C) да, если это предусмотрено его учредительными документами

17. Может ли Центральный банк РФ требовать увеличения уставного капитала зарегистрированной кредитной организацией?

- A) да
- B) нет
- C) нет, за исключением случаев предусмотренных законом

18. В каком печатном издании публикуется реестр выданных кредитным организациям лицензий?

- A) в Российской газете
- B) в Вестнике Банка России
- C) в Собрании законодательства Российской Федерации

19. Вправе ли Кредитные организации с иностранными инвестициями и филиалы иностранных банков осуществлять банковскую деятельность на

территории Российской Федерации?

- А) да
- В) нет
- С) да, при соблюдении условий, предусмотренных законодательством РФ о банковской деятельности

20. Какому органу государственной власти подотчетен Центральный банк РФ?

- А) Совету Федерации Федерального Собрания РФ
- В) Правительству РФ
- С) Государственной Думе Федерального Собрания РФ

21. Назовите исполнительный орган Банка России?

- А) Совет директоров
- В) Правление Банка России
- С) Председатель Банка России

22. На какой срок избирается Председатель Банка России?

- А) 2 года
- В) 4 года
- С) 5 лет

23. Какие денежные знаки не выпускаются Банком России?

- А) банковские билеты
- В) металлическая монета
- С) казначейские билеты

24. Вправе ли Банк России осуществлять банковские операции с физическими лицами?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением военнослужащих и служащих Банка России

25. Несет ли Банк России ответственность по обязательствам других кредитных организаций?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением случаев, когда Банк России выступил поручителем или гарантом по таким обязательствам

26. Являются ли территориальные подразделения Банка России юридическими лицами?

- А) да
- В) нет
- С) нет, если иное не предусмотрено положениями о них

27. Несут ли кредитные организации ответственность по обязательствам Банка России?

- А) да
- В) нет
- С) нет, за исключением случаев, когда они выступили поручителями или гарантами по таким обязательствам

28. Краткосрочным является банковский кредит, выдаваемый на срок

- А) 2 года
- В) 6 месяцев;
- С) 1 год.

29. Не является функцией Банка России:

- А) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- В) банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций;
- С) регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями;
- Д) совершенствование бюджетной системы, разработка проекта федерального бюджета и обеспечение его исполнения.

30. В систему Центрального банка РФ не входят:

- А) центральный аппарат;
- В) коммерческие банки;
- С) территориальные управления;
- Д) расчетно-кассовые и вычислительные центры.

31. Нормативные акты Банка России не издаются в форме:

- А) указания;
- В) положения;
- С) постановления;
- Д) инструкции.

32. В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений Банк России вправе:

- А) взыскать штраф до 2 % от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% от минимального размера уставного капитала;
- В) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до 6 месяцев;
- С) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до 12 месяцев.

33. Юридическое лицо открывает расчетный счет в учреждении банка. В этом случае заключается договор:

- A) доверительного управления имуществом
- B) поручения
- C) хранения
- D) банковского счета.

34. Расчетный документ установленной формы, содержащий безусловный приказ владельца счета о выплате держателю документа указанной суммы, - это:

- A) аккредитив;
- B) платежное поручение;
- C) чек;
- D) платежное требование.

35. Современная банковская система России включает:

- A) Центральный банк, все коммерческие банки и фондовые биржи;
- B) Центральный банк, государственный бюджет и коммерческие банки;
- C) Центральный банк, все коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения;
- D) Центральный банк, все коммерческие банки, фондовые и товарные биржи.

36. Корреспондентский счет одного банка в другом банке - это:

- A) счет "ностро";
- B) счет "лоро";
- C) контокоррентный счет;
- D) расчетный счет.

37. Расчетный документ, содержащий требование получателя средств плательщику об уплате определенной суммы через банк, называется:

- A) аккредитивом;
- B) платежным поручением;
- C) чеком;
- D) платежным требованием.

10. Рейтинговая система для оценки успеваемости.

Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности (1 семестр)	Максимальный балл на 1-ую контрольную точку с начала семестра	Максимальный балл за период между 1-ой и 2-ой к.т.	Максимальный балл за период между 2-ой к.т. и на конец семестра	Всего за семестр
Посещение занятий	4	4	4	12
Тестовый контроль	9	8	8	25
Контрольные работы	7	7	7	21

на практических занятиях				
Компонент своевременности	4	4	4	12
Итого максимум за период	24	23	23	70
Сдача зачета (максимум)				30
Нарастающим итогом	24	47	71	100

Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥ 90 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату КТ	4
От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60 % от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

Оценка (ФГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) (зачтено)	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) (зачтено)	85 – 89	B (очень хорошо)
	75 – 84	C (хорошо)
	70 - 74	D
3 (удовлетворительно) (зачтено)	65 – 69	(удовлетворительно)
	60 - 64	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно), (не зачтено)	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

11. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Для проведения лекционных, практических занятий требуются: мультимедийное оборудование, либо аудитории, оборудованные стационарными мультимедиа установками и др. Компьютерное оборудование должно поддерживать стандартное программное обеспечение: СПС «Консультант Плюс», «Гарант» и др. для работы с нормативными правовыми актами, для подготовки докладов.

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Нормативные источники

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // Российская газета от 25.12.1993, № 237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26.01.1996, № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29.01.1996, № 5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть третья) от 26.11.2001, № 146-ФЗ (ред. от 02.12.2004) // Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, № 49, ст. 4552.
5. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996, № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 17.06.1996, № 25 ст. 2954.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998, № 146-ФЗ. Часть первая // Собрание законодательства Российской Федерации от 3.08.1998, № 31, ст. 3824.
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 (ред. от 27.12.2005) // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, № 1 (ч. 1), ст. 1. № 195-ФЗ.
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Российская газета, № 27, 10.02.1996.
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации от 15.07.2002.
10. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Российская газета, № 253, 17.12.2003.
11. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Российская газета, № 41-42, 04.03.1999.
12. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ "Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 3.08.1998, № 31, ст. 3814.
13. Федеральный закон от 5.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 8.03.1999, № 10, ст. 1163.
14. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ // Российская газета, № 2, 13.01.2005.

15. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета, № 151-152, 09.08.2001.
16. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // Российская газета, № 79, 25.04.1996.
17. Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета", № 137, 22.07.1998.
18. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Российская газета, № 261, 27.12.2003.
19. Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи" // Российская газета", № 6, 12.01.2002.
20. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" // Российская газета, № 170, 11.08.2004.
21. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков" // Вестник Банка России, № 11, 11.02.2004.
22. Инструкция ЦБ РФ от 25.08.2003 № 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 67, 09.12.2003.
23. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов" // Вестник Банка России, № 36, 18.06.2004.
24. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации" // Вестник Банка России, № 29, 13.05.2004.
25. Инструкция ЦБ РФ от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России, № 25, 27.04.2006.
26. Положение ЦБ РФ от 29.03.2004 № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций" // Вестник Банка России, № 25, 30.04.2004.
27. Положение ЦБ РФ 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» / Вестник Банка России, № 17, 30.03.2005.
28. Положение ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации») // Вестник Банка России, № 74, 28.12.2002.
29. Положение ЦБ РФ 21.09.2001 № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» // Вестник Банка России, № 60, 27.09.2001.
30. Положение ЦБ РФ от 01.04.2003 №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» // Вестник Банка России, № 24, 08.05.2003.

31. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 05.01.1998 № 14-П // Вестник Банка России, 14.01.1998, № 1.
32. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» // Вестник Банка России, № 70-71, 08.10.1998.
33. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России, № 28, 07.05.2004.
34. Положение ЦБ РФ 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» // Вестник Банка России, № 15, 20.03.2003.
35. Положение ЦБР от 9 октября 2002 № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (ред. от 01.06.2004) // Вестник Банка России, 10.12.2002, № 66.
36. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т "О типичных банковских рисках" // Вестник Банка России, № 38, 30.06.2004.
37. Указание ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» // Вестник Банка России, № 19, 12.04.2000.
38. Инструкция ЦБ РФ от 28.04.2004 №113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядок осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» // Вестник Банка России, № 33, 09.06.2004.
39. «Временное положение о клиринговом учреждении», «Временное положение о порядке выдачи лицензий клиринговым учреждениям» (утв. ЦБ РФ 10.02.1993) // Документ опубликован не был – КонсультантПлюс.

Основная литература

4. Банковское право: Учебник / отв.ред. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В.- М.:Высшее образование,2009.
5. Банковское право: учебник/ под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. - М.: Юрайт, 2013.
6. Банковское право: учебник/отв. ред. В. С. Белых. - М.: Проспект,2013.
7. Белых В.Н. и др. Банковское право: Учебник. - М.: Проспект, 2011.
8. Курбатов А.Я. Банковское право России: Учебник.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.
9. Курбатов А. Я. Банковское право России: учебник/ А. Я. Курбатов. - М.: Юрайт, 2013.
10. Тарасенко О. А. Банковское право: учебник/ О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко. - М.: Проспект,2013.

11. Толчинский М. А. Банковское право: конспект лекций.-М.: Высшее образование, Юрайт-Издат,2009.
12. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник/ Н. Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

Дополнительная литература

13. Банковское дело: Учебник:./Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2008.(Серия «Краткий курс»).
14. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / кол. Авторы; под ред.Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – М.: КНОРУС, 2010.
15. Банковское право / Под ред. Пыхтина С.В., Алексеевой Д.Г. М.: Юрайт-издат, 2012.
16. Кириллова А.В. Электронная банковская коммерция: Учебное пособие.- СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2008.
17. Конягина М.Н. Стратегия развития корпоративных отношений в банковском секторе экономики. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010.
18. Майфат А.В. Гражданско-правовые конструкции инвестирования [текст] / А.В. Майфат. - М.: Волтерс Клувер, 2007.
19. Мальцев В. А. Финансовое право. М.: Академия, 2010.
20. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г.Фетисов, О.И.Ларушин, И.Д.Мамонова; под общ. Ред. Г.Г.Фетисова. – М.: КНОРУС, 2009.
21. Павлов П.В. Финансовое право. Учебное пособие. М.:Омега-Л, 2007.
22. Повышение эффективности бюджетных расходов: Учебное пособие предназначено для руководящих работников региональных и муниципальных финансовых органов, аспирантов и студентов финансовых и экономических вузов; Академия народного хозяйства при Правительстве РФ ; Под общ. ред.: А.А. Климова.-М.: Дело, 2009.
23. Разумова И.А. Ипотечное кредитование.2-е изд. – СПб.: Питер, 2009.
24. Тихомирова Е.В., Кроливецкая В.Э. Перспективные продукты российских коммерческих банков.- СПб.: ООО «Издательство Диалог», 2008.
25. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов/ под ред. М.В.Романовского, О.В.Врублевской. – 2-е изд., перераб.и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2010.
26. Финансовое право / Под ред. Н.И. Химичевой. Норма, Инфра-М 2011.
27. Финансовое право Российской Федерации. Учебник для ВУЗов / Под ред. М.В. Карасевой. М.: Юристъ, 2007.
28. Финансовое право: Схемы с комментариями : Учебное пособие для студентов, аспирантов, преподавателей вузов; Московская гос. юридическая академия. - М.: Проспект, 2009.
29. Эриашвили Н.Д. Банковское право. Учебник для ВУЗов. М.: ЮНИТИ, 2007.

Другие информационные источники

Журналы

1. Журнал «Банковское право».
2. Журнал «Банковское дело».
3. Журнал «Банковское обозрение».
4. Журнал «Эксперт».
5. Журнал «Деньги».
6. Журнал «Экономика и жизнь».
7. Журнал «Деньги и кредит».
8. Журнал «Хозяйство и право».
9. Журнал «Банковские услуги».

Газеты

1. Российская газета.
2. Финансовые известия (специализированная ежедневная газета, выпускаемая редакцией «Известия» и английской газеты «FINANCIAL TIMES»).
3. Финансовая газета

Справочно-правовые системы

1. Гарант
2. Консультант Плюс

Сайты Internet

1. www.book.ru
2. www.bankir.ru
3. www.nalog.ru
4. www.yurclub.ru
5. www.finans.ru
6. www.nalogkodeks.ru
7. www.minfin.ru

13. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения программы дисциплины

Текущий контроль успеваемости студентов.

Текущий контроль успеваемости – это установление уровня знаний, умений, владений студентов по отношению к объему и содержанию разделов (модулей, частей) учебных дисциплин, представленных и утвержденных в учебных планах и учебных программах.

Текущий контроль успеваемости осуществляется через комплекс испытаний студентов в виде устных и письменных опросов, коллоквиумов, контрольных работ, проверки домашних заданий, защиты отчетов, компьютерного и бланочного тестирования. Возможны и другие виды контроля по усмотрению кафедры, обеспечивающей учебный процесс по данной дисциплине, в том числе, контроль посещаемости занятий.

В систему текущего контроля рекомендуется вводить необязательные мероприятия, позволяющие повысить семестровый рейтинг, например, участие в олимпиадах, научное исследование, участие в научных конференциях с докладом по теме изучаемого предмета и т.д. с назначением определенных баллов, прибавляемых к семестровому рейтингу по дисциплине. При этом рейтинг не должен превышать 100 баллов.

Для текущего контроля успеваемости на кафедрах, осуществляющих учебный процесс, создаются и периодически актуализируются банки тестов, заданий, программы компьютерных проверок и т.п. материалы.

Виды и сроки проведения мероприятий текущего контроля устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.

Промежуточная аттестация.

Промежуточная аттестация студентов – это установление уровня знаний, умений, владений обучаемых, как показателя уровня освоения требуемых компетенций, по отношению к объему и содержанию учебной дисциплины.

Оценка промежуточной аттестации студента по дисциплине формируется на основании семестрового рейтинга текущего контроля и рейтинга экзаменационного испытания. Экзаменационное испытание проводится в сроки, устанавливаемые в соответствии с утвержденными учебными планами, календарными учебными графиками и приказами.

Преподаватель имеет право принять у студента экзамен только при наличии первичных документов по учету результатов промежуточной аттестации. Первичными документами являются экзаменационные ведомости, индивидуальные разрешения на сдачу экзамена. Все первичные документы должны передаваться в деканат преподавателем лично не позднее следующего дня после проведения испытания промежуточной аттестации.

По результатам промежуточной аттестации студенту, кроме итогового рейтинга по 100-балльной шкале, выставляется итоговая отметка: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При аттестации на «отлично», «хорошо» и «удовлетворительно» студент считается получившим положительную оценку и прошедшим промежуточную аттестацию. Положительные оценки и соответствующие рейтинги заносятся в первичные документы и зачетные книжки студентов. Записи в зачетных книжках студентов должны осуществляться только после оформления первичных документов.

Оценки «неудовлетворительно» проставляются только в первичные документы.

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по дисциплине или непрохождение промежуточной аттестации в установленные сроки признаются академической задолженностью. Студенты обязаны ликвидировать академическую задолженность.

Виды и сроки проведения мероприятий промежуточной аттестации устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Самостоятельная работа на лекции

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции

(устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Студентам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками В процессе подготовки к практическим занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими

данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Подготовка презентации и доклада

Для подготовки презентации рекомендуется использовать: PowerPoint, MS Word, Acrobat Reader. Самая простая программа для создания презентаций - Microsoft PowerPoint.

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию. Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. **Иллюстрация** - представление реально существующего зрительного ряда. **Образы** - в отличие от иллюстраций - метафора. Их назначение - вызвать эмоцию и создать отношение к ней, воздействовать на аудиторию. С помощью хорошо продуманных и представляемых образов, информация может надолго остаться в памяти человека. **Диаграмма** - визуализация количественных и качественных связей. Их используют для убедительной демонстрации данных, для пространственного мышления в дополнение к логическому. **Таблица** - конкретный, наглядный и точный показ данных. Ее основное назначение - структурировать информацию, что порой облегчает восприятие данных аудиторией.

Практические советы по подготовке презентации

- готовьте отдельно: печатный текст + слайды + раздаточный материал;

- слайды - визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто;

- текстовое содержание презентации - устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции;

- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;

- раздаточный материал - должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточный материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям вуза и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчики должны знать и уметь: сообщать новую информацию; использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего практического занятия; дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут); иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать: название, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов, живую интересную форму изложения, акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

Заключение - ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Подготовка реферата

Реферат - письменный доклад по определенной теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Рефераты пишутся обычно стандартным языком, с использованием типологизированных речевых оборотов вроде: «важное значение имеет», «уделяется особое внимание», «поднимается вопрос», «делаем следующие выводы», «исследуемая проблема», «освещаемый вопрос» и т.п.

К языковым и стилистическим особенностям рефератов относятся слова и обороты речи, носящие обобщающий характер, словесные клише. У рефератов особая логичность подачи материала и изъяснения мысли, определенная объективность изложения материала.

Реферат не копирует дословно содержание первоисточника, а представляет собой новый вторичный текст, создаваемый в результате систематизации и обобщения материала первоисточника, его аналитико-синтетической переработки.

Будучи вторичным текстом, реферат составляется в соответствии со всеми требованиями, предъявляемыми к связанному высказыванию: так ему присущи следующие категории: оптимальное соотношение и завершенность (смысловая и жанрово-композиционная). Для реферата отбирается информация, объективно-ценная для всех читающих, а не только для одного автора. Автор реферата не может пользоваться только ему понятными значками, пометами, сокращениями.

Работа, проводимая автором для подготовки реферата должна обязательно включать самостоятельное мини-исследование, осуществляемое студентом на материале или художественных текстов по литературе, или архивных первоисточников по истории и т.п.

Организация и описание исследования представляет собой очень сложный вид интеллектуальной деятельности, требующий культуры научного мышления, знания методики проведения исследования, навыков оформления научного труда и т.д. Мини-исследование раскрывается в реферате после глубокого, полного обзора научной литературы по проблеме исследования.

В зависимости от количества реферируемых источников выделяют следующие виды рефератов:

- **монографические** - рефераты, написанные на основе одного источника;
- **обзорные** - рефераты, созданные на основе нескольких исходных текстов, объединенных общей темой и сходными проблемами исследования.

Структура реферата

1. Титульный лист
2. Оглавление
3. Введение
4. Основная часть
5. Заключение
6. Список использованной литературы

7. Приложения

Подготовка эссе

Эссе - вид самостоятельной исследовательской работы студентов, с целью углубления и закрепления теоретических знаний и освоения практических навыков. Цель эссе состоит в развитии самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

В зависимости от темы формы эссе могут быть различными. Это может быть анализ имеющихся статистических данных по изучаемой проблеме, анализ материалов из средств массовой информации и подробный разбор проблемной ситуации с развернутыми мнениями, подбором и детальным анализом примеров, иллюстрирующих проблему и т.п.

В процессе выполнения эссе студенту предстоит выполнить следующие виды работ: составить план эссе; отобрать источники, собрать и проанализировать информацию по проблеме; систематизировать и проанализировать собранную информацию по проблеме; представить проведенный анализ с собственными выводами и предложениями.

Эссе выполняется студентом под руководством преподавателя кафедры самостоятельно. Тему эссе студент выбирает из предлагаемого примерного перечня и для каждого студента она должна быть индивидуальной (темы в одной группе совпадать не могут).

Структура эссе

1. Титульный лист.
2. План.
3. Введение с обоснованием выбора темы.
4. Текстовое изложение материала (основная часть).
5. Заключение с выводами по всей работе.
6. Список использованной литературы.

Титульный лист является первой страницей и заполняется по строго определенным правилам.

Введение (вводная часть) - суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически. На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который Вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования. При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы:

1. Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?
2. Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?
3. Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?
4. Могу ли я разделить тему на несколько составных частей?

Таким образом, в водной части автор определяет проблему и показывает умение выявлять причинно-следственные связи, отражая их в методологии решения поставленной проблемы через систему целей, задач и т.д.

Текстовое изложение материала (основная часть) - теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса. Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет главную трудность при его написании. Поэтому большое значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется выстраивание аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные и строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. В качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы там, где это необходимо. Традиционно в научном познании анализ может проводиться с использованием следующих категорий: причина - следствие, общее - особенное, форма - содержание, часть - целое, постоянство - изменчивость.

В процессе построения эссе надо помнить, что один параграф должен содержать только одно утверждение и соответствующее доказательство, подкрепленное графическим или иллюстративным материалом. Следовательно, наполняя разделы содержанием аргументации (а это должно найти отражение в подзаголовках), в пределах параграфа необходимо ограничить себя рассмотрением одной главной мысли.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе - использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается сделать и ответить на вопрос, хорош ли замысел. При этом последовательность подзаголовков свидетельствует также о наличии или отсутствии логики в освещении темы эссе.

Таким образом, основная часть - рассуждение и аргументация, В этой части необходимо представить релевантные теме концепции, суждения и точки зрения, привести основные аргументы "за" и "против" них, сформулировать свою позицию и аргументировать ее.

Заключение (заключительная часть) - обобщения и аргументированные выводы по теме эссе с указанием области ее применения и т.д. Оно подытоживает эссе или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл и значение изложенного в основной части. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Таким образом, в заключительной части эссе должны быть сформулированы выводы и определено их приложение к практической области деятельности.

Список использованной литературы составляет одну из частей работы, отражающей самостоятельную творческую работу автора и позволяющей судить о степени фундаментальности данной работы. При составлении списка литературы в перечень включаются только те источники, которые

действительно были использованы при подготовке эссе. Список использованной литературы составляется строго в алфавитном порядке в следующей последовательности: законы РФ и другие официальные материалы (указы, постановления, решения министерств и ведомств); печатные работы (книги, монографии, сборники); периодика; Интернет-сайты. По возможности список должен содержать современную литературу по теме. Общее оформление списка использованной литературы для эссе аналогично оформлению списка использованной литературы для реферата.

Приложения могут включать иллюстративный материал (схемы, диаграммы, рисунки, таблицы и др.). При этом приложения являются продолжением самой работы, т.е. на них продолжается сквозная нумерация, но в общем объеме эссе они не учитываются.