

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета _____ С.А. Баркалов
« 30 » августа 2017 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины (модуля)
«Банковское право»

**Направление подготовки (специальность) 38.05.01 Экономическая
безопасность**

**Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности**

Квалификация (степень) выпускника – экономист

Нормативный срок обучения – 5 лет/ 6 лет

Форма обучения очная/ заочная

Год начала подготовки 2016

Автор программы _____ / Е.П. Смородина./

Заведующий кафедрой
Экономики и основ
предпринимательства _____ / В.В. Гасилов/

Руководитель ОПОП _____ / В.П. Морозов/

Воронеж 2017

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

Цели освоения дисциплины (модуля): изучить современные банковские правоотношения, а также основы и специфику правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

1.2. Задачи освоения дисциплины

Задачами дисциплины являются:

- изучить предмет и метод дисциплины банковского права, структуру современной правовой системы России, особенности правового регулирования банковской деятельности;
- охарактеризовать специфику проведения банковских операций и сделок;
- проанализировать основные источники банковского права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую деятельность;
- рассмотреть правовой статус кредитных организаций, Банка России и других участников банковских правоотношений;

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Банковское право» относится к блоку базовых дисциплин учебного плана.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Банковское право», направлен на формирование следующих компетенций:

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ПК-9 способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права, в том числе уголовного права и уголовного процесса	Знать факты, события и обстоятельства создающие угрозы экономической безопасности; нормы материального и процессуального права, позволяющие юридически верно квалифицировать такие факты, события и обстоятельства в банковской сфере
	Уметь применять познания в области материального и процессуального права в том числе уголовного права и уголовного процесса для пресечения возникновения фактов, событий и обстоятельств, создающих угрозы экономической безопасности в банковской деятельности
	Владеть способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права в том числе уголовного права и уголовного процесса.
ПК-10 способностью осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, на	Знать основные положения и методику планирования и осуществления деятельности по предупреждению и профилактике правонарушений, причины и условия, способствующие их нарушению в банковской сфере
	Уметь выявлять обстоятельства, способствующие совершению преступлений в банковской деятельности; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению профилактики пра-

основе использования закономерностей экономической преступности и методов ее предупреждения; выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений, в том числе коррупционных проявлений	вонарушений и способность принимать решение на основе проведенного анализа в банковской сфере Владеть навыками планирования и осуществления деятельности по предупреждению профилактике правонарушений в банковской деятельности.
ПК - 11 Способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики	Знать угрозы экономической безопасности организации, региона, продукта, услуги; методы оценки уровня рисков и угроз способствующих экономическому преступлению; источники и порядок получения информации о субъектах преступления или правонарушения; нормативно-правовое регулирование деятельности субъектов предпринимательства Уметь толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие отношения в сфере экономики; принимать решения и совершать юридически значимые действия в соответствии с законодательством. Владеть специальной терминологией в области уголовного права; навыками организации раскрытия преступлений в сфере экономики.
ПК- 14 способностью осуществлять производство по делам об административных правонарушениях	Знать виды административных правонарушений; органы, рассматривающие дела из административных правонарушений Уметь выявлять обстоятельства, способствующие совершению административных правонарушений; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению и профилактике административных правонарушений; Владеть: юридической терминологией; навыками работы с нормативными правовыми актами, регулирующими административно-правовые отношения, административной и судебной практикой по административным делам; методикой квалификации административных правонарушений.
ПСК-3 - способностью своевременно воспроизвести алгоритм раскрытия экономического преступления с использованием информационно-аналитических и экономико-правовых справочных систем с целью повышения оперативности вы-	Знать методы и способы обработки банковской информации; Уметь решать с использованием информационных технологий различные служебные и экономические задачи в сфере банковской деятельности; - анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы в банковской деятельности; раскрывать экономические преступления в банковской сфере Владеть навыками работы с информационно-поисковыми и информационно-справочными системами, используемыми в профессиональной деятельности; - навыками сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для реализации правовых норм в соответствующих сферах банковской деятельности.

полняемых работ	
-----------------	--

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское право», составляет 4 зачетные единицы

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		9
Аудиторные занятия (всего)	76	76
В том числе:		
Лекции	38	38
Практические занятия (ПЗ)	38	38
Лабораторные работы (ЛР)	-	-/-
Самостоятельная работа	68	68
Курсовая работа	-	-
Часы на контроль	-	-
Виды промежуточной аттестации зачет с оценкой	зачет с оценкой	зачет с оценкой
Общая трудоемкость: академические часы зач.ед.	144 4	144 4

Заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		6
Аудиторные занятия (всего)	22	22
В том числе:		
Лекции	10	10
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Лабораторные работы (ЛР)	2	2
Самостоятельная работа	118	118
Курсовая работа	-	-
Часы на контроль	4	4
Виды промежуточной аттестации зачет с оценкой	зачет с оценкой	зачет с оценкой
Общая трудоемкость: академические часы зач.ед.	144 4	144 4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Содержание разделов дисциплины распределение трудоемкости по видам занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	Лаб. зан.	СРС	Всего, час
-------	-------------------	--------------------	------	-----------	-----------	-----	------------

1	Тема 1. Понятие, предмет, метод банковского права. Нормы банковского права. Система и источники банковского законодательства	Понятие банковского права. Предмет банковского права. Банковские операции и сделки. Место банковского права в правовой системе. Метод банковского права. Принципы банковского права. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Банковское дело и банковское право в Советской России и СССР. Становление банковской системы Российской Федерации. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Конституция РФ как источник (форма) банковского права. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права	3,8	3,8	-	6,8	14,4
2	Тема 2. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации.	Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Понятие и виды банковских операций. Правовые формы банковских операций. Особенности метода банковского права. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Структура банковского законодательства. Система и действие актов Банка России. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков, их правовая природа и сфера применения. Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений. Понятие и структура банковской си-	3,8	3,8	-	6,8	14,4

		стемы России. Виды банковских систем. Небанковские кредитные организации в банковской системе. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Корреспондентские счета. Резервы банковской системы РФ. Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ и коммерческих банков.					
3	Тема 3. Банковская система России. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Особенности правового статуса Банка России. ЦБ РФ как юридическое лицо. Функции Центрального банка РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства. Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России. Структура ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их РКЦ. Органы управления	3,8	3,8	-	6,8	14,4
4	Тема 4. Правовое положение банковской кредитной организации.	Понятие и признаки банковской кредитной организации (банка). Виды банковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Организационная структура банковской кредитной организации. Банковские операции и другие сделки кредитной организации. Прекращение деятельности коммерческого банка. Осно-	3,8	3,8	-	6,8	14,4

		вания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.					
5	Тема 5. Правовое регулирование банковского кредитования.	Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды и источники банковского кредитования. Понятие и содержание кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.	3,8	3,8	-	6,8	14,4
6	Тема 6. Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц.	Источники правового регулирования договора банковского вклада. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Виды вкладов: срочный, до востребования. Проценты по вкладам. Порядок прекращения договора банковского вклада. Страхование банковских вкладов физических лиц.	3,8	3,8	-	6,8	14,4
7	Тема 7. Правовое регулирование расчетных операций.	Правовая природа банковского счета. Право на банковский счет и виды счетов. Порядок открытия счетов и форма договора банковского счета. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету. Бесспорное списание денег со счета клиента. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете и приостановление	3,8	3,8	-	6,8	14,4

		операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов. Правовая природа и форма расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Межбанковские расчеты. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.					
8	Тема 8. Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.	Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.	3,8	3,8	-	6,8	14,4
9	Тема 9. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.	Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации. Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение	3,8	3,8	-	6,8	14,4

		ние режима банковской тайны.					
10	Тема 10. Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности.	Роль арбитражных судов, судов общей юрисдикции в защите интересов участников банковской деятельности. Ответственность за правонарушения в сфере расчетов. Судебная и арбитражная практика по спорам с участием банка.	3,8	3,8	-	6,8	14,4
Итого			38	38	-	68	144

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	Лаб. зан.	СРС	Всего, час
1	Тема 1. Понятие, предмет, метод банковского права. Нормы банковского права. Система и источники банковского законодательства	Понятие банковского права. Предмет банковского права. Банковские операции и сделки. Место банковского права в правовой системе. Метод банковского права. Принципы банковского права. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Банковское дело и банковское право в Советской России и СССР. Становление банковской системы Российской Федерации. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Конституция РФ как источник (форма) банковского права. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права	1	1	0,2	11,8	14
2	Тема 2. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации.	Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Понятие и виды банковских операций. Право-	1	1	0,2	11,8	14

		вые формы банковских операций. Особенности метода банковского права. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Структура банковского законодательства. Система и действие актов Банка России. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков, их правовая природа и сфера применения. Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений. Понятие и структура банковской системы России. Виды банковских систем. Небанковские кредитные организации в банковской системе. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Корреспондентские счета. Резервы банковской системы РФ. Правовые формы и основные направления взаимодействия ЦБ и коммерческих банков.					
3	Тема 3. Банковская система России. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Особенности правового статуса Банка России. ЦБ РФ как юридическое лицо. Функции Центрального банка РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства. Правовой режим имущества Банка России Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России. Структура ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их РКЦ. Органы управления	1	1	0,2	11,8	14
4	Тема 4. Правовое положение банковской кредитной организации.	Понятие и признаки банковской кредитной организации (банка). Виды банковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержа-	1	1	0,2	11,8	14

		ние требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Организационная структура банковской кредитной организации. Банковские операции и другие сделки кредитной организации. Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.					
5	Тема 5. Правовое регулирование банковского кредитования.	Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды и источники банковского кредитования. Понятие и содержание кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.	1	1	0,2	11,8	14
6	Тема 6. Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц.	Источники правового регулирования договора банковского вклада. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Виды вкладов: срочный, до востребования. Проценты по	1	1	0,2	11,8	14

		вкладам. Порядок прекращения договора банковского вклада. Страхование банковских вкладов физических лиц.					
7	Тема 7. Правовое регулирование расчетных операций.	Правовая природа банковского счета. Право на банковский счет и виды счетов. Порядок открытия счетов и форма договора банковского счета. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету. Бесспорное списание денег со счета клиента. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете и приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов. Правовая природа и форма расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Межбанковские расчеты. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.	1	1	0,2	11,8	14
8	Тема 8. Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.	Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.	1	1	0,2	11,8	14

9	Тема 9. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.	Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации. Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.	1	1	0,2	11,8	14
10	Тема 10. Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности.	Роль арбитражных судов, судов общей юрисдикции в защите интересов участников банковской деятельности. Ответственность за правонарушения в сфере расчетов. Судебная и арбитражная практика по спорам с участием банка.	1	1	0,2	11,8	14
Итого			10	10	2	118	140

5.2 Перечень практических работ

5.2.1 Очная форма обучения

№ п/п	Тема и содержание практического занятия	Объем часов	Виды контроля
1	Практическое занятие Тема 1. Понятие, предмет, метод банковского права. Нормы банковского права. Система и источники банковского законодательства Понятие банковского права. Предмет банковского права. Банковские операции и сделки. Место банковского права в правовой системе. Метод банковского права. Принципы банковского права. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Банковское дело и банковское право в Советской России и СССР. Становление банковской системы Российской Федерации. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Конституция РФ как источник (форма) банковского права. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права	3,8	Устный опрос Тестовые задания по теме
2	Практическое занятие Тема 2. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации. Понятие банковского права. Предмет банковского права. Банковские операции и сделки. Место банковского права в правовой системе. Метод банковского права. Принципы банковского права. История возникновения и развития банков-	3,8	Устный опрос, письменные задания

	ской деятельности и банковского права в зарубежных странах. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Банковское дело и банковское право в Советской России и СССР. Становление банковской системы Российской Федерации. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Конституция РФ как источник (форма) банковского права. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права		
3	Практическое занятие Тема 3. Банковская система России. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) Особенности правового статуса Банка России. ЦБ РФ как юридическое лицо. Функции Центрального банка РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства. Правовой режим имущества Банка России Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России. Структура ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их РКЦ. Органы управления	3,8	Устный опрос, письменные задания
4	Практическое занятие Тема 4. Правовое положение банковской кредитной организации. Понятие и признаки банковской кредитной организации (банка). Виды банковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Организационная структура банковской кредитной организации. Банковские операции и другие сделки кредитной организации. Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.	3,8	Устный опрос, письменные задания
5	Практическое занятие Тема 5. Правовое регулирование банковского кредитования. Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды и источники банковского кредитования. Понятие и содержание кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.	3,8	Устный опрос, письменные задания
6	Практическое занятие Тема 6. Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц. Источники правового регулирования договора банковского вклада. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада Виды вкладов: срочный, до востребования. Проценты по вкладам. Порядок прекращения договора банковского вклада. Страхование банковских вкладов физических лиц.	3,8	Устный опрос Тестовые задания по теме
7	Практическое занятие Тема 7. Правовое регулирование расчетных операций. Правовая природа банковского счета. Право на банковский счет и виды счетов. Порядок открытия счетов и форма договора банковского счета. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету. Бесспорное списание денег со счета клиента. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете и приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов. Правовая природа и форма расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Межбанковские расчеты. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.	3,8	Устный опрос, письменные задания
8	Практическое занятие Тема 8. Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами. Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расче-	3,8	Устный опрос, письменные задания, тестовые задания Коллоквиум №1.

	ты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.		
9	Практическое занятие Тема 9. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации. Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.	3,8	Устный опрос, письменные задания, Коллоквиум №1. Самостоятельная работа №1
10	Практическое занятие Тема 10. Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности. Роль арбитражных судов, судов общей юрисдикции в защите интересов участников банковской деятельности. Ответственность за правонарушения в сфере расчетов. Судебная и арбитражная практика по спорам с участием банка.	3,8	Устный опрос, письменные задания.
Итого часов:		38	

5.2.2 Заочная форма обучения

№ п/п	Тема и содержание практического занятия	Объем часов	Виды контроля
1	Практическое занятие Тема 1. Понятие, предмет, метод банковского права. Нормы банковского права. Система и источники банковского законодательства. Понятие банковского права. Предмет банковского права. Банковские операции и сделки. Место банковского права в правовой системе. Метод банковского права. Принципы банковского права. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Банковское дело и банковское право в Советской России и СССР. Становление банковской системы Российской Федерации. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Конституция РФ как источник (форма) банковского права. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права	1	Устный опрос Тестовые задания по теме
2	Практическое занятие Тема 2. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации. Понятие банковского права. Предмет банковского права. Банковские операции и сделки. Место банковского права в правовой системе. Метод банковского права. Принципы банковского права. История возникновения и развития банковской деятельности и банковского права в зарубежных странах. Банковское дело и банковское право в дореволюционной России. Банковское дело и банковское право в Советской России и СССР. Становление банковской системы Российской Федерации. Понятие и виды источников (форм) банковского права. Конституция РФ как источник (форма) банковского права. Нормы международного банковского права и международные договоры Российской Федерации как источники (формы) банковского права. Решения Конституционного Суда РФ как источники (формы) банковского права. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права. Подзаконные нормативные правовые акты как источники (формы) банковского права	1	Устный опрос, письменные задания
3	Практическое занятие Тема 3. Банковская система России. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) Особенности правового статуса Банка России. ЦБ РФ как юридическое лицо. Функции Центрального банка РФ. Компетенция ЦБ РФ как банка, органа	1	Устный опрос, письменные задания

	государственного управления, центра банковской системы и контрагента государства. Правовой режим имущества Банка России Уставной капитал ЦБ РФ. Правовой режим прибыли Банка России. Структура ЦБ РФ. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их РКЦ. Органы управления		
4	Практическое занятие Тема 4. Правовое положение банковской кредитной организации. Понятие и признаки банковской кредитной организации (банка). Виды банковских кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка. Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу банка. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Организационная структура банковской кредитной организации. Банковские операции и другие сделки кредитной организации. Прекращение деятельности коммерческого банка. Основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.	1	Устный опрос, письменные задания
5	Практическое занятие Тема 5. Правовое регулирование банковского кредитования. Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования. Виды и источники банковского кредитования. Понятие и содержание кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Ответственность по кредитному договору и последствия его неисполнения. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие и виды гарантии. Использование залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества.	1	Устный опрос, письменные задания
6	Практическое занятие Тема 6. Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц. Источники правового регулирования договора банковского вклада. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Виды вкладов: срочный, до востребования. Проценты по вкладам. Порядок прекращения договора банковского вклада. Страхование банковских вкладов физических лиц.	1	Устный опрос Тестовые задания по теме
7	Практическое занятие Тема 7. Правовое регулирование расчетных операций. Правовая природа банковского счета. Право на банковский счет и виды счетов. Порядок открытия счетов и форма договора банковского счета. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету. Бесспорное списание денег со счета клиента. Арест денежных средств клиента, находящихся на банковском счете и приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов. Правовая природа и форма расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов. Расчеты по инкассо. Расчеты чеками. Межбанковские расчеты. Ответственность кредитной организации в расчетных правоотношениях.	1	Устный опрос, письменные задания
8	Практическое занятие Тема 8. Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами. Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.	1	Устный опрос, письменные задания, тестовые задания
9	Практическое занятие Тема 9. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Назначение открытой банковской информации. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации. Понятие банковской тайны. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим. Объем и содержание. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Правовое	1	Устный опрос, письменные задания, Самостоятельная работа №1

	закрепление банковской тайны. Ответственность за нарушение банковской тайны. Применение уголовной ответственности за нарушение режима банковской тайны.		
10	Практическое занятие Тема 10. Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности. Роль арбитражных судов, судов общей юрисдикции в защите интересов участников банковской деятельности. Ответственность за правонарушения в сфере расчетов. Судебная и арбитражная практика по спорам с участием банка.	1	Устный опрос, письменные задания.
Итого часов:		10	

5.3 Перечень лабораторных работ

5.3.1 Очная форма обучения «Не предусмотрено учебным планом»

5.3.2 Заочная форма обучения

№ п/п	Тема и содержание лабораторных работ	Объем часов	Виды контроля
1	Лабораторная работа № 1 Задача №1 15.01.2017 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» с целью открыть банковский вклад на 3 года под 7,5 % годовых с капитализацией, на депозитный счет был внесено 1,5 млн рублей. Однако Р.Д. Спиридоновой потребовалось забрать данные денежные средства в связи с тяжелой болезнью своего близкого родственника и необходимостью оплатить за его лечение. Поэтому 15.03.2018 г. Р.Д. Спиридонова обратилась в ООО «Китбанк» за своими деньгами, рассчитывая на начисленные проценты и капитализацию. Сотрудник Банка сообщил о том, что срок на который был открыт вклад истекает только в январе 2020 г., в связи с чем вкладчику будет возвращено 1,5 млн рублей плюс 0,5% годовых, что соответствует ставке до востребования, на что Р.Д. Спиридонова выразила свое недоумение сложившейся ситуацией, так как рассчитывала, что получит сумму с процентами в размере 7,5 % годовых за период с 15.01.2017 по 15.03.2018 гг., и заявила о несоблюдении Банком условий договора о процентах по вкладу. Правомерно ли поступил сотрудник Банка? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью. Задача №2 02.02.2018 г. ООО «АСбанк» подало в Банк России ходатайство, в котором просило о получении универсальной лицензии, которая предоставит ему право осуществлять банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. Известно, что ООО «АСбанк» имеет собственные средства (капитал) в размере 500 млн рублей, и осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг 3 года. В выдаче данной лицензии Банком России было отказано. Правомерно ли поступил Банк России? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью. Задача №3 Определите, наделены ли должностные лица Центрального банка РФ правом при выявлении правонарушений, предусмотренных ст. 15.25 КоАП РФ, в ходе проверок кредитных организаций составлять соответствующие протоколы об административном правонарушении. Задача №4 Учредители кредитной организации подали в Банк России комплект документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» и получения лицензии на осуществление банковских операций. Через 3,5 месяца после подачи данных документов, Банк России уведомил учредителей о внесении записи о кредитной организации ООО «Банкпризмафинанс» в единый государственный реестр юридических лиц и потребовал произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, а также выдал учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Однако учредители ООО «Банкпризмафинанс» попросили у Банка России отсрочку в 2 месяца, так как у них возникли сложности с внесением денежных средств одним из учредителей. Разрешите	1	Отчет по лабораторной работе, защита работы

	указанную ситуацию. Задача №5 25 августа 2017 года Трифонова Е.С. обратилась в офис ПАО Сбербанк России для перечисления платежным поручением в адрес ООО «Венеция» денежных средств в размере 500 тысяч. руб. 28 августа 2017 года Трифонова Е.С., сверив банковские реквизиты, указанные в договоре и в платежном поручении, обнаружила, что реквизиты указаны неверно. 29 августа 2017 года она обратилась в офис банка с требованием вернуть перечисленный платеж на ее расчетный счет, однако сотрудники банка отказались выполнять ее требование и предложили обратиться к получателю денежных средств. Правомерно ли поступили сотрудники ПАО «Сбербанк»?		
2	Лабораторная работа № 2 Задача № 1.Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г.Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд? Задача № 2.Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "ВкладКредитБанк", в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд? Задача № 3.Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенными образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41, содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд? Задача №4 Акционерное общество «Городские огни» предъявило иск к обслуживающему банку «УГ-Банк» по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.	1	Отчет по лабораторной работе, защита работы
Итого часов:		2	

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины не предусматривает выполнение курсового проекта (работы) в 9 семестре.

Учебным планом по дисциплине «Банковское право» не предусмотрено выполнение контрольной работы в 9 семестре.

7.ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

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

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ПК-9	Знать факты, события и обстоятельства создающие угрозы экономической безопасности; нормы материального и процессуального права, позволяющие юридически верно квалифицировать такие факты, события и обстоятельства в банковской сфере	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы на занятиях	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь применять познания в области материального и процессуального права в том числе уголовного права и уголовного процесса для пресечения возникновения фактов, событий и обстоятельств, создающих угрозы экономической безопасности в банковской деятельности	Решение стандартных практических задач.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права в том числе уголовного права и уголовного процесса.	Решение задач в конкретной отрасли права.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК - 10	Знать основные положения и методику планирования и осуществления деятельности по предупреждению и профилактике правонарушений, причины и условия, способствующие их нарушению в банковской сфере	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы на занятиях	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь выявлять обстоятельства, способствующие совершению преступлений в банковской деятельности; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению профилактике правонарушений и способность принимать решение на основе проведенного анализа в банковской сфере	Решение стандартных практических задач.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками планирования и осуществления деятельности по предупреждению профилактике правонарушений в банковской деятельности.	Решение задач в конкретной отрасли права.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-11	Знать угрозы экономической	Активная ра-	Выполнение ра-	Не выполнение

	безопасности организации, региона, продукта, услуги; методы оценки уровня рисков и угроз способствующих экономическому преступлению; источники и порядок получения информации о субъектах преступления или правонарушения; нормативно-правовое регулирование деятельности субъектов предпринимательства	бота на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы на занятиях	бот в срок, предусмотренный в рабочих программах	работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие отношения в сфере экономики; принимать решения и совершать юридически значимые действия в соответствии с законодательством.	Решение стандартных практических задач.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть специальной терминологией в области уголовного права; навыками организации раскрытия преступлений в сфере экономики.	Решение задач в конкретной отрасли права.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-14	Знать виды административных правонарушений; органы, рассматривающие дела из административных правонарушений	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы на занятиях	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь выявлять обстоятельства, способствующие совершению административных правонарушений; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению и профилактике административных правонарушений;	Решение стандартных практических задач.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть: юридической терминологией; навыками работы с нормативными правовыми актами, регулирующими административно-правовые отношения, административной и судебной практикой по административным делам; методикой квалификации административных правонарушений.	Решение задач в конкретной отрасли права.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПСК-3	Знать методы и способы обработки банковской информации;	Активная работа на практических занятиях, отвечает на теоретические вопросы на занятиях	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь решать с использованием информационных технологий различные служебные и экономические задачи в сфере банковской деятельности; - анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы в бан-	Решение стандартных практических задач.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	ковской деятельности; раскры- вать экономические преступления в банковской сфере			
	Владеть навыками работы с ин- формационно-поисковыми и ин- формационно-справочными си- стемами, используемыми в про- фессиональной деятельности; - навыками сбора, анализа и оцен- ки информации, имеющей значе- ние для реализации правовых норм в соответствующих сферах банковской деятельности.	Решение за- дач в кон- кретной от- расли права.	Выполнение ра- бот в срок, предусмотренный в рабочих про- граммах	Не выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих про- граммах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний (зачет с оценкой) оцени-
вается в 9/6 семестре для очной и заочной формы обучения по системе:

- «отлично»;
- • «хорошо»;
- • «удовлетворительно»;
- • «неудовлетворительно»;

Ком- пе- тен- ция	Результаты обучения, ха- рактеризующие сформиро- ванность компетенции	Критерии оценива- ния	Отлично	Хорошо	Удовл	Неудовл
ПК-9	Знать факты, события и обстоятельства создающие угрозы экономической без- опасности; нормы матери- ального и процессуального права, позволяющие юриди- чески верно квалифициро- вать такие факты, события и обстоятельства в банковской сфере	выступле- ния с до- кладами; участие в обсужде- ниях на семинаре, выполне- ние кон- трольных работ	Студент де- монстрирует полное пони- мание зада- ний. Все тре- бования, предъявляе- мые к зада- нию, выпол- нены.	Студент де- мон- стрирует значи- тельное по- нима- ние зада- ний. Все требова- ния, предъяв- ляемые к заданию, выполне- ны.	Студент де- мон- стрирует частичное по- нима- ние зада- ний. Боль- шинство тре- бований, предъяв- ляемых к заданию, выполне- ны.	Студент де- монстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Боль- шинство тре- бований, предъявляе- мых к зада- нию, не вы- полнены. Не было попыт- ки выполнить задание.
	Уметь применять познания в области материального и процессуального права в том числе уголовного права и уголовного процесса для пресечения возникновения фактов, событий и обстоя- тельств, создающих угрозы экономической безопасно- сти в банковской деятельно- сти	выступле- ния с до- кладами; участие в обсужде- ниях на семинаре, выполне- ние кон- трольных работ	Студент де- монстрирует полное пони- мание зада- ний. Все тре- бования, предъявляе- мые к зада- нию, выпол- нены.	Студент де- мон- стрирует значи- тельное по- нима- ние зада- ний. Все требова- ния, предъяв- ляемые к заданию, выполне- ны.	Студент де- мон- стрирует частичное по- нима- ние зада- ний. Боль- шинство тре- бований, предъяв- ляемых к заданию, выполне- ны.	Студент де- монстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Боль- шинство тре- бований, предъявляе- мых к зада- нию, не вы- полнены. Не было попыт- ки выполнить задание.
	Владеть способностью юридически правильно ква- лифицировать факты, собы-	выступле- ния с до- кладами;	Студент де- монстрирует полное пони-	Студент де- мон- стрирует	Студент де- мон- стрирует	Студент де- монстрирует непонимание

	тия и обстоятельства, создающие угрозы экономической безопасности, применять познания в области материального и процессуального права в том числе уголовного права и уголовного процесса.	участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	мание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
ПК - 10	Знать основные положения и методику планирования и осуществления деятельности по предупреждению и профилактике правонарушений, причины и условия, способствующие их нарушению в банковской сфере	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
	Уметь выявлять обстоятельства, способствующие совершению преступлений в банковской деятельности; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению профилактике правонарушений и способность принимать решение на основе проведенного анализа в банковской сфере	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
	Владеть навыками планирования и осуществления деятельности по предупреждению профилактике правонарушений в банковской деятельности.	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
ПК-11	Знать угрозы экономической безопасности организации, региона, продукта, услуги; методы оценки уровня рисков и угроз способствующих экономиче-	выступления с докладами; участие в обсуждениях на	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования,	Студент демонстрирует значительное понима-	Студент демонстрирует частичное понима-	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа.

	скому преступлению; источники и порядок получения информации о субъектах преступления или правонарушения; нормативно-правовое регулирование деятельности субъектов предпринимательства	семинаре, выполнение контрольных работ	предъявляемые к заданию, выполнены.	ние заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	ний. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
	Уметь толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие отношения в сфере экономики; принимать решения и совершать юридически значимые действия в соответствии с законодательством.	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
	Владеть специальной терминологией в области уголовного права; навыками организации раскрытия преступлений в сфере экономики.	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
ПК-14	Знать виды административных правонарушений; органы, рассматривающие дела из административных правонарушений	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
	Уметь выявлять обстоятельства, способствующие совершению административных правонарушений; планировать и осуществлять деятельность по предупреждению и профилактике административных правонарушений;	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение кон-	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выпол-	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требова-	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство тре-	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляе-

		трольных работ	нены.	ния, предъявляемые к заданию, выполнены.	бований, предъявляемых к заданию, выполнены.	мых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
	Владеть: юридической терминологией; навыками работы с нормативными правовыми актами, регулирующими административно-правовые отношения, административной и судебной практикой по административным делам; методикой квалификации административных правонарушений.	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
ПСК -3	Знать методы и способы обработки банковской информации;	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
	Уметь решать с использованием информационных технологий различные служебные и экономические задачи в сфере банковской деятельности; - анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы в банковской деятельности; раскрывать экономические преступления в банковской сфере	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не было попытки выполнить задание.
	Владеть навыками работы с информационно-поисковыми и информационно-справочными системами, используемыми в профессиональной деятельности; - навыками сбора, анализа и оценки информации, имеющей значение для реализации правовых норм в соответствующих сферах банковской деятельности.	выступления с докладами; участие в обсуждениях на семинаре, выполнение контрольных работ	Студент демонстрирует полное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	Студент демонстрирует значительное понимание заданий. Все требования, предъявляемые к	Студент демонстрирует частичное понимание заданий. Большинство требований, предъявляемых к	Студент демонстрирует непонимание заданий. У студента нет ответа. Большинство требований, предъявляемых к заданию, не выполнены. Не

				заданию, выполне- ны.	заданию, выполне- ны.	было попыт- ки выполнит задание.
--	--	--	--	-----------------------------	-----------------------------	--

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1. Банковское право это:

- а) институт финансового права;
- б) самостоятельная отрасль российского права;
- в) комплексная отрасль российского права.

2. Центральный банк РФ (Банк России) не является:

- а) органом государственной власти;
- б) главным банком банковской системы Российской Федерации;
- в) федеральным органом исполнительной власти;
- г) юридическим лицом.

3. Целями деятельности Банка России не являются:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) получение прибыли;
- в) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

4. Уставной капитал Банка России составляет:

- а) 3 млрд. рублей;
- б) 3 млн. рублей;
- в) 3 трлн. рублей.

5. Какую функцию Банк России осуществляет независимо от других органов государственной власти:

- а) защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- б) единую государственную денежно-кредитную политику;
- в) все возложенные на него функции.

6. Счетная палата Российской Федерации проверяет финансово-хозяйственную деятельность Банка России:

- а) по собственной инициативе;
- б) по решению Государственной Думы;
- в) по решению Государственной Думы, но только на основании предложения Национального банковского совета;
- г) по ходатайству самого Банка России.

7. В каких из названных форм не издаются нормативные акты Банка России:

- а) указание Банка России;
- б) положение Банка России;
- в) инструкция Банка России;
- г) постановление Банка России;

8. В банковскую систему Российской Федерации не входят:

- а) небанковские кредитные организации;
- б) филиалы и представительства иностранных банков;
- в) банковская группа и банковский холдинг.

9. Минимальный размер уставного капитала при регистрации в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро устанавливается:

- а) для банковской кредитной организации;

- б) для небанковской кредитной организации;
- в) для Банка России.

10. Государственная пошлина в размере 20 000 рублей взимается:

- а) за государственную регистрацию банка как юридического лица;
- б) за открытие филиала банка;
- в) за аккредитацию филиалов иностранных организаций, создаваемых на территории Российской Федерации.

11. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) на срок до 10 лет;
- б) на срок до 50 лет;
- в) без ограничения сроков ее действия.

12. Меры, применяемые Банком России в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, установлены:

- а) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- в) иными федеральными законами.

13. Исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции как: 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, принадлежит:

- а) любой кредитной организации;
- б) Банку России;
- в) любому российскому банку.

14. Правовое регулирование банковской деятельности не осуществляется:

- а) Конституцией Российской Федерации;
- б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами;
- в) нормативными актами Банка России;
- г) Постановлениями Правительства РФ и актами Минфина России.

15. Эмиссия облигаций Банка России осуществляется на основании решения, принятого:

- а) Советом директоров Банка России;
- б) Национального банковского Совета;
- г) Председателя Банка России.

16. Участие в системе страхования вкладов физических лиц по Федеральному закону от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ:

- а) обязательно для всех банков;
- б) обязательно для всех кредитных организаций;
- в) не обязательно ни для кого.

17. Какие счета банк открывает физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой:

- а) расчетные счета;
- б) корреспондентские счета;
- в) депозитные счета;
- г) текущие счета.

18. Сдача наличных денег предприятиями г. Томска в обслуживающие учреждения банков осуществляется:

- а) ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий;
- б) на следующий день;
- в) один раз в неделю.

19. РКЦ как структурное подразделение Банка России, действующее в составе территориального учреждения Банка России, не включает в себя:

- а) головной расчетно-кассовый центр,
- б) межрайонный расчетно-кассовый центр,
- в) районный расчетно-кассовый центр.

20. Банк России не является администратором поступлений в бюджет от кредитных организаций, по каким доходам:

- а) денежных взысканий (штрафов);
- б) государственной пошлины;
- в) налогов.

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения задач

Задача 1

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Ответ

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств стороны кредитного договора (как заемщик, так и кредитор) могут быть привлечены к ответственности на основании общих положений о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Прежде всего, это нормы о возложении на должника, не исполнившего или ненадлежаще исполнившего свое обязательство, обязанности возместить кредитору причиненные ему убытки (п. 1 ст. 393 ГК), а в случаях, предусмотренных законом или договором, - уплатить неустойку (ст. ст. 330, 394 ГК).

Согласно п. 1 ст. 811 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК (т.е. процентов, взимаемых в качестве платы за пользование чужими денежными средствами).

Размер указанных процентов, взимаемых за неправомерное пользование чужими денежными средствами, определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Таким образом, за пользование кредитом в установленные сроки коммерческий банк должен уплатить проценты установленные договором. А проценты за пользование кредитом сверх сроков договора могут быть рассчитаны по ставке рефинансирования действующей на день уплаты суммы кредита.

Задача 2

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита. Решите дело.

Задача 3

Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

Задача 4

В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком развития, предприятию предоставлен кредит в размере 1,5 млрд. руб. на 13 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита. Решите дело.

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

Задача №1

Между Иннокентием Антошиным и ПАО «Сбербанк России» был заключен кредитный договор, согласно которому Иннокентию был предоставлен кредит в размере 7 млн. руб. на 16 месяцев на развитие бизнеса. Согласно условиям договора, выплата процентов за кредит должна производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом.

Но Иннокентий несмотря на истечение срока не выплатил проценты за пользование кредитом банку. Банк предъявил требование к Иннокентию о досрочном возврате кредита и уведомление о расторжении договора.

Решите дело.

средствами, таких как - возмещения убытков и уплаты неустойки.

Задача №2

В договоре синдицированного кредитования банки, образующие синдикат предусмотрели условие, в соответствии с которым кредитный управляющий, как самый состоятельный кредитор из остальных участников синдиката, обязуется выкупить задолженность заемщика у любого участника синдиката, если последний обратиться к нему с таким требованием,

Обязательным условием для возникновения у банка (будущего цедента) выше указанного права требования является образование задолженности заемщика перед этим банком в течение более чем 6 месяцев на сумму не менее 60 млн. рублей.

Соответствуют ли такие условия требованиям российского законодательства?

Задача №3

Комарова обратилась в суд с иском к ПАО «Минфин банк» о взыскании суммы вклада, компенсации морального вреда и неустойки за нарушение сроков возврата суммы вклада, ссылаясь на то, что после обращения в банк с заявлением о расторжении договора банковского вклада внесенные денежные средства были возвращены ей частями. Решением суда исковые требования удовлетворены. С банка в пользу Комаровой взыскана неустойка, компенсация морального вреда, штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя (Суд применил нормы ФЗ «О защите прав потребителей»). Какая недопустимая ошибка есть в задаче? Правильно ли суд разрешил дело?

Задача №4

Следователь прокуратуры запросил в банке справку о наличии в данной кредитной организации вклады гражданина Н. и сумме средств во вкладе в связи с расследованием уголовного дела, а так же справку о наличии в данном банке счета юридического лица в порядке проверки информации для последующего возбуждения уголовного дела. Банк отказал в выдаче таких справок, сославшись на необходимость соблюдать банковскую тайну. Обязан ли банк выдать следователю такие справки?

Задача №5

Банком России зарегистрирована кредитная организация, имеющая фирменное наименование АО «БанкПро» которому выдана лицензия осуществление банковских операций исключительно с юридическими лицами в российских рублях и иностранной валюте. Назовите установленные законом признаки кредитных организаций и их виды. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций?

Задача №6

Учредители банка Звезда представили в ЦБ РФ все необходимые документы для получения разрешения на государственную регистрацию. Изучив эти документы Банк России отказал в регистрации, мотивируя свой отказ тем, что предложенный в качестве руководителя кредитной организации гражданин Свиридов Ю.А. является индивидуальным предпринимателем. Вопросы: правомерно ли поступил Банк России? Может ли руководитель кредитной организации быть индивидуальным предпринимателем?

Задача №7

ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк» принял решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска акций на сумму 400 млн руб. После регистрации выпуска между банком и ООО "Морские порты Сахалина" был заключен договор купли-продажи этих ценных бумаг на сумму 141 млн руб.

При регистрации отчета об итогах доп. выпуска ценных бумаг была проведена инспекционная проверка, в результате которой выяснилось, что источником денежных средств, направленных на оплату акций банка являлись средства самого банка, предоставленные им через третье лицо - ООО СК «Энергострой».

На основании этого ГУ ЦБ РФ было принято решение об отказе в государственной регистрации отчета об итогах выпуска, а сам выпуск был признан несостоявшимся, его гос. регистрация аннулирована.

Возражая против решения ГУ, «Тихоокеанский Внешторгбанк» указывает на то, что на момент оплаты акций у ООО СК «Энергострой» уже не существовало кредитных обязательств перед ним, а также ссылается на письмо первого заместителя председателя Банка России N 87-Т от 23.07.2004, в соответствии с которым обнаружение фактов формирования уставного капитала ненадлежащими активами не является основанием для отказа в государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Банковская система РФ.
2. Банковские операции и сделки.

3. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
4. Банковские правоотношения: объекты, субъекты.
5. Банковские расчеты с использованием банковских карт в РФ.
6. Банковский надзор.
7. Банковское дело и банковское право в РФ.
8. Банковское законодательство как источник (форма) банковского права. Валютные операции между нерезидентами.
9. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.
10. Валютные операции между резидентами.
11. Валютный контроль в банковской сфере.
12. Виды банковских счетов.
13. Виды банковско-правовых норм.
14. Вкладной (депозитный) счет.
15. Внешний (аудиторский) контроль деятельности ЦБ РФ.
16. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт.
17. Доверительное управление имуществом физических лиц.
18. Доверительные операции с Общими фондами банковского управления.
19. Договор банковского вклада.
20. Договор банковского кредитования.
21. Договор банковского счёта.
22. Инкассация.
23. Инструменты обеспечения осуществления электронной банковской деятельности.
24. Источники (формы) банковского права.
25. Конституция РФ как источник (форма) банковского права.
26. Конструктивная функция науки банковского права.
27. Корреспондентский счет.
28. Купля-продажа драгоценных металлов.
29. Международные карточные платежные системы.
30. Надзор и контроль ЦБ РФ кредитных организаций.
31. Небанковские кредитные организации.
32. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
33. Нормативные правовые акты ЦБ РФ.
34. Нормы международного банковского права и международные договоры РФ как источники (формы) банковского права.
35. Оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов и драгоценных камней при наличии сертифицированного хранилища.
36. Понятие, предмет, метод, принципы банковского права.
37. Порядок регистрации кредитной организации.
38. Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ.
39. Правовое регулирование операций кредитных организаций с внутренними ценными бумагами на территории РФ.
40. Правовой режим банковской тайны.

41. Правовой статус кредитной организации.
42. Правовой статус ЦБ РФ.
43. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
44. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в кредитных организациях.
45. Правовые основы валютных операций.
46. Правовые основы кредитования кредитных организаций ЦБ РФ
47. Правовые основы открытия подразделений российской кредитной организации на территории РФ.
48. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

7.2.5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену «Не предусмотрено учебным планом»

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Порядок проведения промежуточной аттестации регулируется Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации студентов в ВГТУ (утверждено Приказом ректора).

Основной формой проверки знаний, умений и навыков студентов по дисциплине является зачет с оценкой. Зачет с оценкой ориентирован на выявление уровня сформированности знаний, умений и навыков, составляющих основу общекультурных компетенций, обеспечиваемых учебной дисциплиной. При подготовке к зачету с оценкой следует учитывать, что основу твердых знаний по дисциплине образует уверенное владение категориально-понятийным аппаратом правоведения, поэтому целесообразно уделить особое внимание этому компоненту.

К зачету с оценкой необходимо готовиться целенаправленно и систематически, с самого начала изучения данной учебной дисциплины. В начале семестра познакомьтесь с рекомендованной преподавателем учебно-методической документацией, прежде всего рабочей программой дисциплины. Вдумчивое конспектирование лекций, систематическая подготовка и активная работа на практических занятиях позволят успешно освоить учебный материал дисциплины, подготовиться к сдаче зачета. Не стоит пренебрегать при необходимости возможностью получения индивидуальной консультации у преподавателя. Ответ на вопрос оценивается по следующим основным критериям:

- полнота и развёрнутость – степень охвата всех основных элементов, составляющих содержание вопроса;
- глубина – понимание существа раскрываемого вопроса;
- корректность использования терминологического аппарата;
- конкретность – умение связать абстрактные знания с конкретными явлениями, показать на примерах основные положения вопроса;

- системность – понимание связей между различными элементами содержания вопроса, а также его взаимосвязей с другими темами курса и материалом иных учебных дисциплин образовательной программы;
- логичность и аргументированность ответа; – осознанность, самостоятельность мышления.

Перечень выносимых на зачет с оценкой вопросов содержится в рабочей программе дисциплины. Обратите особое внимание на формулировки вопросов. При ответе на вопрос следует строго придерживаться предусмотренного формулировкой содержания. Ответ следует начинать с определения понятий.

Перед проведением зачет с оценкой предусмотрена групповая консультация, что дает возможность убедиться в правильности понимания формулировок вопросов, получить содержательное пояснение по возникшим во время подготовки затруднениям.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету является важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

7.2.7. Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Понятие, предмет, метод банковского права. Нормы банковского права. Система и источники банковского законодательства	ПК-9,10,11,14, ПСК-3	Тест, устный опрос, зачет с оценкой
2	Тема 2. Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации.		
3	Тема 3. Банковская система России. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)		
4	Тема 4. Правовое положение банковской кредитной организации.		
5	Тема 5. Правовое регулирование банковского кредитования.		

6	Тема 6. Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц.		
7	Тема 7. Правовое регулирование расчетных операций.		
8	Тема 8. Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами.		
9	Тема 9. Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.		
10	Тема 10. Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности.		

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 минут.

Тестирование – инструмент, с помощью которого преподаватель оценивает степень достижения студентом требуемых знаний, умений, навыков. Тест состоит из заданий с выбором одного ответа из 4-х предложенных. Тип заданий – закрытый, количество заданий в тесте – 20, за правильный ответ – 1 балл, за неправильный или неуказанный ответ – 0 баллов. Затем осуществляется проверка теста и выставляется оценка.

Описание шкалы оценивания

90–100 баллов – выставляется, если студент правильно ответил на 90% вопросов теста.

80–89 баллов – выставляется, если студент правильно ответил от 80% до 90% вопросов теста.

70–79 баллов – выставляется, если студент правильно ответил от 70% до 80% вопросов теста.

Менее 70 баллов – выставляется, если студент правильно ответил менее 69% вопросов теста

Решение стандартных задач осуществляется при помощи компьютерной системы выполнения задач, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе.

Задача – проблемное задание, в котором студенту предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. Студент самостоятельно формулирует цель, находит и собирает информацию, анализирует ее, выдвигает гипотезы, ищет варианты решения проблемы, формулирует выводы, обосновывает оптимальное решение ситуации. Затем осуществляется проверка задач и выставляется оценка.

Описание шкалы оценивания

- 70 балл и менее – содержание задания не осознано, продукт неадекватен заданию;
- 70–79 балл – допущены серьезные ошибки логического и фактического характера, предпринята попытка сформулировать выводы;
- 80–89 баллов – задание выполнено, но допущены одна-две незначительных ошибки логического или фактического характера, сделаны выводы;
- 90–100 баллов – задание выполнено, сделаны выводы.

Решение прикладных задач осуществляется выполнение групповых и индивидуальных творческих заданий. Результаты выполнения творческих заданий оцениваются индивидуально, в зависимости от объема и сложности проделанной работы (проведение учебной, деловой или ролевой игры, организация дискуссии по проблемам дисциплины). Результаты выполнения творческих заданий оцениваются индивидуально, в зависимости от объема и сложности проделанной работы

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он на основе частичного регламентирования, выполнил задание нестандартно, творчески, продемонстрировал умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он на основе частично-го регламентирования, выполнил задание нестандартно, продемонстрировал умения интегрировать знания различных областей, некоторые навыки аргументировать собственную точку зрения;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он на основе частичного регламентирования, выполнил задание нестандартно, продемонстрировал некоторые навыки интегрировать знания различных областей и аргументировать собственную точку зрения;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он на основе частичного регламентирования, выполнил задание стандартно, не продемонстрировал умения интегрировать знания различных областей и аргументировать собственную точку зрения.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1. Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993). Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
3. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
4. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014

5. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
6. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
9. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
10. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
11. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
12. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
13. Федеральный закон от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
14. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платежных карт». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
15. Федеральный закон от 03.06.2009 № 102-ФЗ «Об отчёте Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
16. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» Статья 70. Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
17. Постановление Правительства РФ от 09.06.2005 № 364 «Об утверждении Положений и о формировании и ведении федерального банка выданных лицензий» // «Российская газета», № 126Ю 15.06.2005. Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
18. Постановление Правительства РФ от 12.12.2007 № 867 «О выдаче кредитным организациям генеральных лицензий на экспорт аффинированных золота и серебра в виде слитков». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014
19. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // перв.

текст «Вестник Банка России», № 23, 30.04.2010. Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014

20. . Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014

21. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями». Доступ: СПС Консультант Плюс, 1992-2014

22. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник / А.Я. Курбатов. - 3-е изд., перераб. и доп. - гриф УМО. М.: ЮРАЙТ, 2013. - 576 с. Режим доступа: <http://znanium.com/>

23. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 519 с.

24. Банковское право : Учебник / Эриашвили Н. Д. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 367 с. - ISBN 978-5-238-01948-2. URL: <http://www.iprbookshop.ru/7016>

25. Банковское право : Учебник / Эриашвили Н. Д. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 431 с. - ISBN 978-5-238-02313-7. URL: <http://www.iprbookshop.ru/15333>

26. Залогин, В. И. Банковское право : Учебное пособие / Залогин В. И. - Москва : Волтерс Клувер, 2010. - 272 с. - ISBN 978-5-466-00560-8. URL: <http://www.iprbookshop.ru/16770>

27. Банковское право : учебное пособие / А.М. Тавасиев. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - ISBN 978-5-238-02170-6. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764>

28. Банковское право : Учебник / Эриашвили Н. Д. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 367 с. - ISBN 978-5-238-01948-2. URL: <http://www.iprbookshop.ru/7016>

29. Банковское право : Учебное пособие / Залогин В. И. - Москва : Волтерс Клувер, 2010. - 272 с. - ISBN 978-5-466-00560-8. URL: <http://www.iprbookshop.ru/16770>

30. Бабкин О.Л. Уступка права требования возврата кредита по кредитному договору // Юрист. 2010. № 2. С. 29 - 33.

31. Буркова А. Досрочное прекращение банковского вклада // Банковское право. 2010. № 1. С. 39 - 40.

32. Головин В.Н. Комментарий к Федеральному закону «О защите конкуренции» (постатейный). – «Деловой двор», 2010 г.

33. Гребенщикова Е.Ю. Правовые аспекты уступки права требования по кредитному договору (договору займа) в процедуре наблюдения // Законодательство и экономика. 2010. № 3. С. 37 - 40.

34. Добрынин И.Н. Модернизация отечественных кредитно-финансовых институтов: конституционно-правовые аспекты // Конституционное и муниципальное право. 2010. № 3. С. 65 - 72.

35. Ильин А.Ю. Совершенствование института ответственности за нарушение валютного законодательства // Финансовое право. 2010. № 1. С. 12 - 19.
36. Корчагин А.Г., Сонин В.В. Современные проблемы ответственности в банковской сфере России // Право и политика. 2010. № 2. С. 232 - 241.
37. Ленева И.Г. Система страхования вкладов физических лиц в банковской системе Российской Федерации // Финансовое право. 2010. № 1. С. 19 - 22.
38. Лепехин И.А. Проблемы возмездности кредита // Банковское право. 2010. № 2. С. 32 - 33.
39. Овчарова Е.В. Неполучение валютной выручки от нерезидентов в срок: проблемы правоприменения и ответственности // Финансовое право. 2010. № 2. С. 13 - 18.
40. Пастушенко Е.Н. Особенности публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации и его роль в финансовой деятельности государства (вопросы финансово-правовой теории и нормативно-правового регулирования) // Финансовое право. 2010. № 4. С. 16 - 19.
41. Петров Д.А. Оформление банковской гарантии в свете правоприменительной практики // Юридическая работа в кредитной организации. 2010. №1 (23), с.79-93 (0,7 п.л.).
42. Пыхтин С.В. Проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах // Банковское право. 2010. № 1. С. 23 - 26.
43. Саркисов А.К. Российская государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности" и ее роль в урегулировании последствий мирового финансового кризиса // Административное и муниципальное право. 2010. № 4. С. 80 - 86.
44. Саттарова Н.А. Правовые аспекты государственного регулирования банковской деятельности // Банковское право. 2010. № 2. С. 25 - 27.
45. Сергеев В.В. О заседании Комиссии по законодательству в сфере деятельности кредитных организаций и финансовых рисков Ассоциации юристов России // Банковское право. 2010. № 1. С. 44 - 48.
46. Сергеева Э.В. Реорганизация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации // Банковское право. 2010. № 2. С. 22 - 25.
47. Тарасенко О.А., Андропова Т.А. «Сокращение» банковской системы России // Банковское право. 2010. № 1. С. 32 - 34.
48. Тимофеев С.В. Проблемы судебного разбирательства в сфере предпринимательской деятельности банков // Российский судья. 2010. № 2. С. 27 - 29.

Периодические издания

1. Аналитический банковский журнал: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.abajour.ru/>
2. Банки и финансы: бюллетень, 1 раз в 2 месяца. – Режим доступа: <http://www.mobile.ru/pressa/bankbul.php>

3. Банковские технологии: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.banktech.ru/>
4. Банковское дело: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/>
5. Банковское дело в Москве: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.bdm.ru/>
6. Банковское обозрение: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.bo.bdc.ru/>
7. Национальный банковский журнал: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.nbj.ru/>
8. Финансы и кредит: журн., 3 раза в месяц. – Режим доступа: <http://www.financepress.ru/>
9. Эксперт: еженед. журн. – Режим доступа: <http://www.expert.ru/>
10. SmartMoney: еженед. журн. – Режим доступа: <http://www.smoney.ru/>

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

1. Электронная библиотечная система «IPRbooks» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/>
2. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.elibrary.ru/>
3. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.nns.ru/>
4. Российская газета. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rg.ru.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Сайт Центрального банка РФ - <http://www.cbr.ru>
2. Сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>
3. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации - <http://www.economy.gov.ru>
5. Сайт Финансовая аналитика - <http://finanal.ru/>
6. Портал Финансовые науки - <http://www.mirkin.ru/>
7. Сайт Правительства Российской Федерации - <http://www.pravitelstvo.gov.ru/>
8. Сайт Федеральной налоговой службы - <http://www.nalog.ru/>
9. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru>

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Лекционные занятия:

- комплект электронных презентаций/слайдов,
- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук),

Практические занятия:

- компьютерный класс,

- презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук),
- специализированное ПО: Консультант Плюс

Прочее:

- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет,
- рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде,

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «БП» читаются лекции, проводятся практические занятия.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины для подготовки к лекционным занятиям. На лекциях преподаватель рассматривает вопросы программы курса. Из-за недостаточного количества аудиторных часов некоторые темы не удастся осветить в полном объеме, поэтому преподаватель, по своему усмотрению, некоторые вопросы выносит на самостоятельную работу студентов, рекомендуя ту или иную литературу.

Кроме этого, для лучшего освоения материала и систематизации знаний по дисциплине, необходимо постоянно разбирать материалы лекций по конспектам и учебным пособиям. Во время самостоятельной проработки лекционного материала особое внимание следует уделять возникшим вопросам, непонятным терминам, спорным точкам зрения. Все такие моменты следует выделить или выписать отдельно для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии. В случае необходимости обращаться к преподавателю за консультацией. Полный список литературы по дисциплине приведен в рабочей программе курса.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины для подготовки практическим (семинарским) занятиям. Практические занятия позволяют развивать у студентов творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Непосредственную подготовку студента к занятию начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале.

На семинаре каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную актив-

ность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускается и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом студент может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д.

Вокруг такого выступления могут разгореться споры, дискуссии, к участию в которых должен стремиться каждый. Преподавателю необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях студентов, улавливать недостатки и ошибки, корректировать их знания, и, если нужно, выступить в роли рефери. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим студентом.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины для самостоятельной работы. Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа студента над усвоением учебного материала по дисциплине «БП» может выполняться в библиотеке ВГТУ, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Учебный материал учебной дисциплины, предусмотренный рабочим учебным планом для усвоения студентом в процессе самостоятельной работы, выносится на итоговый контроль наряду с учебным материалом, который разрабатывался при проведении учебных занятий. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.

Самостоятельная работа студентов осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа студентов в аудиторное время может включать: конспектирование (составление тезисов) лекций; выполнение контрольных работ; решение задач; работу со справочной и методической литературой; работу с нормативными правовыми актами; выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях; защиту выполненных работ; участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины; участие в собеседованиях, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях; участие в тестировании и др. Самостоятельная работа студентов во внеаудиторное время может состоять из: повторение лекционного материала; подготовки к семинарам (практическим занятиям); изучения учебной и научной литературы; изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных); решения задач, выданных на практических занятиях; подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.; подготовки к семинарам устных докладов (сообщений); подго-

товки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя.

Освоение дисциплины оценивается на зачете. При подготовке необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рабочую программу дисциплины, учебную и рекомендуемую литературу. Основное в подготовке к сдаче зачета - это повторение всего материала дисциплины. При подготовке к сдаче зачета студент весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнение намеченной работы. По завершению изучения дисциплины сдается зачет с оценкой.

В период подготовки студент вновь обращается к уже изученному (пройденному) учебному материалу. Подготовка студента включает в себя три этапа: самостоятельная работа в течение семестра; непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса; подготовка к ответу на задания, содержащиеся в билетах (тестах) зачета. Зачет проводится по билетам (тестам), охватывающим весь пройденный материал дисциплины.

Вид учебных занятий	Деятельность студента (особенности деятельности студента инвалида и лица с ОВЗ, при наличии таких обучающихся)
Лекция	Написание конспекта лекций, кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения, помечать важные мысли, выделять ключевые слова, мысли. Обозначение вопросов, материала вызывающего трудности, поиск ответа в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, практическом занятии.
Практические занятия	В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме.
Подготовка к зачету	В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету является важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья. При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и решение задач на практических занятиях.