

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра административного и финансового права



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научно-методической
и учебной работе

Скаф

Е.И.Скафа

«17» апреля 2019 г.

Рабочая программа учебной дисциплины
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Направление подготовки:	40.04.01 Юриспруденция
Магистерская программа:	Юриспруденция
Программа подготовки:	магистратура
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная, заочная

Донецк 2019

УТВЕРЖДАЮ

И.о.декана юридического факультета



Н.В.Асеева

«11» апреля 2019 г.

Программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования-магистратуры по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция.

Программа учебной дисциплины «Банковское право» составлена на основе ГОС ВПО по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, утвержденному приказом Министерства образования и науки ДНР № 309 от 04.04.2016 г., зарегистрированному в Министерстве юстиции ДНР № 1175 от 22.04.2016 г.; «Порядка организации учебного процесса в образовательных организациях высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики», утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР 10 ноября 2017 г. № 1171; учебных планов по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция подготовки магистратуры (форма обучения: очная и заочная), утвержденных Ученым советом университета от 02.04.2019, протокол № 3.

Разработчик:

доцент кафедры административного и
финансового права, к.ю.н.



Д.С. Каблов

Программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры административного и финансового права
Протокол № 9 от «3» апреля 2019 г.

Заведующая кафедрой



Е.М. Сынкova

Программа учебной дисциплины одобрена учебно-методической комиссией юридического факультета

Протокол № 5 от «09» апреля 2019 г.

Председатель учебно-методической
комиссии факультета



О. Е. Манивлев

1. Область применения и место дисциплины в учебном процессе

Учебная дисциплина «Банковское право» является обязательной дисциплиной вариативной части Блока 1 «Дисциплины» подготовки студентов направления подготовки 40.04.01 Юриспруденция.

Дисциплина реализуется на юридическом факультете ДонНУ кафедрой административного и финансового права.

Основывается на базе дисциплин, изученных в бакалавриате: Административное право, Финансовое право, Налоговое право.

Данную учебную дисциплину дополняет параллельное освоение дисциплины Финансовый контроль, Право и аудит.

Знания и умения, полученные при изучении дисциплины «Банковское право» необходимы обучающимся для освоения компетенций, формируемых такими учебными дисциплинами как: Конкурентное право.

Нормативные ссылки – не предусмотрено.

2. Структура дисциплины

<i>Характеристика учебной дисциплины</i>		
Направление подготовки	40.04.01 Юриспруденция	
Магистерская программа	Юриспруденция	
Программа подготовки	магистратура	
Квалификация	Магистр	
Количество содержательных модулей	2	
Дисциплина базовой / вариативной части образовательной программы	дисциплина вариативной части Блока 1 «Дисциплины»	
Формы контроля	1 модульный контроль, 1 экзамен во 2 семестре	
Показатели	очная форма обучения	заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4	4
Год подготовки	1	1
Семестр	2	2
Количество часов	144	144
- лекционных	14	2
- практических, семинарских	28	8
- лабораторных	-	-
- самостоятельной работы	102	134
в т.ч. индивидуальное задание	-	-
Недельное количество часов,	3	-
в т.ч. аудиторных	3	-

3. Описание дисциплины

Цели и задачи.

Цель изучения дисциплины – «Банковское право» является развитие личностных качеств у обучающихся, а также формирования у них общекультурных и профессиональных компетенций. Формирование профессиональных компетенций бакалавра, связанных с осуществлением правоприменительной деятельностью в области банковского права.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- познание основ правового регулирования банковских отношений;
- формирование понимания сущности и правового положения Центрального Банка;
- усвоение основ правового статуса финансовых учреждений;
- формирование умений договорной работы банков и иных финансовых учреждений;
- усвоение правовых основ безналичных расчетов.

Требования к результатам освоения дисциплины: процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО РФ по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция и основной образовательной программы высшего образования направления подготовки 40.04.01 Юриспруденция:

а) универсальные (УК):

- способность осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий (УК-1);
- способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла (УК-2);
- способность организовать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели (УК-3);
- способность применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия (УК-4);
- способность анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия (УК-5);
- способность определить и реализовать приоритеты собственной деятельности и способы её совершенствования на основе самооценки (УК-6).

б) общепрофессиональные (ОПК):

- способностью анализировать нестандартные ситуации правоприменительной практики и предлагать наиболее взвешенные варианты их решения (ОПК-1);
- способность самостоятельно готовить экспертные юридические заключения и проводить экспертизу правовых актов (ОПК-2);
- способностью квалифицированно толковать правовые акты, в том числе, в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права (ОПК-3);
- способностью письменно и устно аргументировать правовую позицию по делу, в том числе, в состязательных процедурах (ОПК-4);
- способностью самостоятельно составлять юридические документы и разрабатывать проекты нормативных (индивидуальных) правовых актов (ОПК-5);
- способностью обеспечивать соблюдение принципов этики юриста, в том числе, принимать меры по профилактике коррупции и пресечению коррупционных (иных правонарушений) (ОПК-6);
- способностью применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности (ОПК-7).

в) профессиональные (ПК):

в правотворческой деятельности:

- способность разрабатывать нормативные правовые акты (ПК-1);

в правоприменительной деятельности:

- способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности (ПК-2);

в правоохранительной деятельности:

- готовность к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства (ПК-3);

- способность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать правонарушения и преступления (ПК-4);
- способность осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению (ПК-5);
- способность выявлять, давать оценку и содействовать пресечению коррупционного поведения (ПК-6);
- в экспертно-консультативной деятельности:
 - способность квалифицированно толковать нормативные правовые акты (ПК-7);
 - способность принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности (ПК-8);
- в организационно-управленческой деятельности:
 - способность принимать оптимальные управленческие решения (ПК-9);
 - способность воспринимать, анализировать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности (ПК-10);
- в научно-исследовательской деятельности:
 - способность квалифицированно проводить научные исследования в области права (ПК-11);
- в педагогической деятельности:
 - способность преподавать юридические дисциплины на высоком теоретическом и методическом уровне (ПК-12);
 - способность управлять самостоятельной работой обучающихся (ПК-13);
 - способность организовывать и проводить педагогические исследования (ПК-14);
 - способность эффективно осуществлять правовое воспитание (ПК-15).

В результате изучения учебной дисциплины студент должен:

знать понятия «банковская система» и «банковская операция и сделка»; место правового регулирования банковской системы и банковской деятельности; публично-правовые функции финансовых учреждений; правовые основы поддержания стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов, а также формы, методы и инструменты надзора и контроля в банковской сфере.

уметь применять нормативные правовые акты в сфере регулирования банковских отношений в управленческих решениях и жизненных юридических ситуациях; анализировать основные положения нормативных правовых актов, указанных в программе, а также обобщить их в целях раскрытия содержания вопросов дисциплины;

владеть навыками самостоятельного изучения, оценки нового правового материала, творческого применения его на практике, понимая его смысл, содержание, не только букву, но и дух закона; навыками обобщения и анализа практики в сфере правового регулирования банковской деятельности.

4. Содержание дисциплины и формы организации учебного процесса

С точки зрения применяемых методов используются как традиционные информационно-объяснительные лекции, так и интерактивная подача материала с мультимедийной системой.

Компьютерные технологии в данном случае обеспечивают возможность разнопланового отображения алгоритмов и демонстрационного материала. Такое сочетание позволяет оптимально использовать отведенное время и раскрывать логику и содержание дисциплины.

В числе педагогических методик и технологий преподавания учебной дисциплины следует выделить: лекцию, семинар, интерактивную лекцию, метод проблемного

изложения, анализ проблемных ситуаций, анализ жизненных ситуаций, дискуссию, творческое задание, работу в малых группах, ролевую, деловую и обучающую игру, поточную конференцию, работу с наглядными пособиями, видео- материалами, кейсметод, метод проектов, исследовательский метод, устный и письменный контроль, самоконтроль.

Лекции представляют собой систематические обзоры основных аспектов дисциплины.

Практические занятия позволяют научить применять теоретические знания при решении и исследовании конкретных задач.

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу.

Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Текущий контроль осуществляется путем написания самостоятельных и контрольных работ по решению практических заданий, модульных контрольных работ по проверке знаний теоретических положений.

Для управления учебным процессом и организации контрольно-оценочной будут использованы рейтинговые, кредитно-модульные системы оценки учебной и исследовательской деятельности студентов, вариативные модели управляемой самостоятельной работы.

Порядковый номер и тема	Краткое содержание темы
	Содержательный модуль 1
Тема 1. Общие положения о банковском праве.	Банковская деятельность как предмет банковского права. Признаки банковской деятельности. Основная особенность банковской деятельности. Общая характеристика банковской системы. Субъекты и объекты банковской деятельности. Структура и виды банковских отношений.
Тема 2. Банковская система и ее роль в экономике государства	Характеристика правового статуса Центрального банка как субъекта права. Подотчетность Центрального банка. Функции и основные направления деятельности Центрального банка. Виды банков. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение. Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций. Особенности эмиссии акций кредитными организациями. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.
Тема 3. Особенности осуществления государственного надзора и контроля в банковской сфере	Надзор за кредитными организациями, осуществляемый Банком. Сущность и виды банковского надзора. Формы надзора за кредитными организациями. Применение Банком к кредитным организациям мер воздействия. Отдельные виды государственного контроля в банковской сфере. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских Услуг.
Тема 4. Правовое	Понятие, правовая природа банковского счета и его виды.

регулирование банковских операций и сделок	Порядок открытия и закрытия банковского счета, заключение и расторжение договора банковского счета. Понятие и правовая природа договора банковского счета. Условия и содержание договора банковского счета. Банковская тайна.
Тема 5. Правовое регулирование расчетных операций	Понятие и общая характеристика национальной платежной системы. Платежная система Банка: особенности функционирования. Субъекты и участники национальной платежной системы. Понятие и способы расчетов. Субъекты (участники) расчетных правоотношений. Понятие и правовая природа расчетной банковской операции. Понятие и виды переводов денежных средств.
Тема 6. Правовое регулирование банковского кредитования.	Понятие банковского кредитования. Основное отличие банковского кредитования от небанковского. Вторичные признаки понятия банковского кредитования. Принципы банковского кредитования.
Тема 7. Правовое регулирование рынка ценных бумаг.	Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций. Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления.

Тематический план

Названия содержательных модулей и тем	Количество часов											
	Очная форма обучения						Заочная форма обучения					
	0	В Т.Ч.					все го	В Т.Ч.				
		лекции	практические	лабораторные	семинары	курсовые проекты		лекции	практические	лабораторные	семинары	курсовые проекты
Тема 1. Общие положения о банковском праве.	20	2	4		14		21	2			19	
Тема 2. Банковская система и ее роль в экономике государства	20	2	4		14		21		2		19	
Тема 3. Особенности осуществления государственного надзора и контроля в банковской сфере	20	2	4		14		21		2		19	
Тема 4. Правовое регулирование банковских	20	2	4		14		20				20	

операций и сделок												
Тема 5. Правовое регулирование операций расчетных	20	2	4		14		21		2		19	
Тема 6. Правовое регулирование банковского кредитования	22	2	4		16		21		2		19	
Тема 7. Правовое регулирование рынка ценных бумаг	22	2	4		16		19				19	
Итого по содержательному модулю 1	144	14	28		102		144	2	8		134	
Всего часов	144	14	28		102		144	2	8		134	

5. Методические рекомендации для проведения практических занятий содержатся в учебно-методическом комплексе дисциплины

Практические занятия проводятся в целях активного приобретения студентами новых знаний, закрепления, расширения и углубления знаний, полученных на других видах учебных занятий, подготовки докладов, презентаций и других творческих заданий, а также для обучения студентов методам самостоятельной работы с учебным материалом и статистическими данными.

Чтобы данный вид занятий прошел эффективно, теоретически насыщено и полно, студентам необходимо до занятия:

1. Внимательно ознакомиться с заданием на семинар.
2. Прочитать конспект лекции по соответствующей теме.
3. Ознакомиться с рекомендованной литературой, в том числе и с дополнительной, и, возможно, принести ее с собой на занятие.

В ходе самостоятельной подготовки к практическому занятию студентам необходимо глубоко изучить основные теоретические положения учебных вопросов. При работе с учебной литературой следует особое внимание обращать на особенности использования новых категорий, терминов и формировать у себя соответствующие лексико-фразеологические обороты речи. Изучаемый учебный материал целесообразно законспектировать в рабочих тетрадях.

На практических занятиях проводится опрос теоретического материала, выполняются практические задания и решаются задачи по предложенным темам лекционных занятий. Активное участие в обсуждении вопросов практических занятий, решение задач на занятии и самостоятельно по заданию преподавателя, является одним из условий получения положительной оценки по данному курсу.

Темы практических занятий

№	Название темы	Количество часов
Тема 1.	Общие положения о банковском праве.	4

Тема 2.	Банковская система и ее роль в экономике государства	4
Тема 3.	Особенности осуществления государственного надзора и контроля в банковской сфере	4
Тема 4.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	4
Тема 5.	Правовое регулирование расчетных операций	4
Тема 6.	Правовое регулирование банковского кредитования.	4
Тема 7.	Правовое регулирование рынка ценных бумаг	4
	<i>Всего</i>	28

6. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов содержатся в учебно-методическом комплексе дисциплины

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и по разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, коллоквиумы и т.п.);
- подготовка к зачету.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей профессии, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней.

Организация самостоятельной работы студентов

№	Название темы	Количество часов
Тема 1.	Общие положения о банковском праве.	14
Тема 2.	Банковская система и ее роль в экономике государства	14
Тема 3.	Особенности осуществления государственного надзора и контроля в банковской сфере	14
Тема 4.	Правовое регулирование банковских операций и сделок	14

Тема 5.	Правовое регулирование расчетных операций	14
Тема 6.	Правовое регулирование банковского кредитования	16
Тема 7.	Правовое регулирование рынка ценных бумаг	16
	<i>Всего</i>	102

7. Индивидуальные задания содержатся в фондах оценочных средств

Одним из видов индивидуальной работы студентов является подготовка доклада на конференцию и опубликование тезисов или научной статьи.

Цель данной работы – осмысление и углубление знаний по данной дисциплине, развитие навыков самостоятельной работы по сбору, систематизации материала, проведению исследования и анализа на примере конкретного предприятия.

Являясь одним из видов научно-исследовательской работы студентов, доклад, тезисы или статья способствуют формированию у студентов аналитического, творческого мышления.

Номер варианта или тема самостоятельной научной работы выбирается по согласованию с преподавателем.

Примерные темы индивидуальных заданий

1. Понятие банковского права и его место в системе права.
2. Предмет, метод, система и принципы банковского права.
3. Понятие и содержание банковской деятельности.
4. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок.
5. Понятие и содержание банковских правоотношений.
6. Источники банковского права.
7. Система банковского законодательства.
8. Подзаконные нормативные акты. Система и действие актов Центрального банка.
9. История становления банковского права.
10. Понятие и структура банковской системы. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе.
11. Правовое положение Центрального банка
12. Взаимоотношения Центрального банка с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
13. Органы управления Центрального банка.
14. Структура Центрального банка. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Центрального банка.
15. Центральный банк как субъект публичного права.
16. Организационная функция Центрального банка. Нормотворческая функция Центрального банка.
17. Банковские операции и сделки, осуществляемые Центральным банком.
18. Понятие и сущность банковского надзора. Формы банковского надзора.
19. Инспекционные проверки кредитных организаций Центральным банком, порядок и сроки их проведения. Обязанности кредитной организации при проведении инспекционной проверки Центральным банком.
20. Виды проверок, проводимых Центральным банком.
21. Соотношения банковского надзора и аудита.
22. Понятие и виды кредитных организаций
23. Сущность банка с позиций его исторического развития.

24. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы. Специальная правоспособность кредитной организации.
25. Банковские операции и сделки.

Критерии оценивания индивидуальной работы студента.

1. Цель работы: насколько четко сформулирована.
2. Структура: логичность и последовательность изложения материала.
3. Аргументация: обоснованность, убедительность, наличие позитивной оценки и возможной критики, серьезность научных источников.
4. Научный поиск: использование соответствующей литературы, объем проведенных научных исследований.
5. Язык работы: понятность, грамотность.

Творческий подход: творческое отношение к отбору, обработке материалов, наличие оригинальных выводов.

8. Примерные вопросы к модульному контролю

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
 2. Содержание правоспособности кредитных организаций, ее возникновение и прекращение.
 3. Контроль за соблюдением требований законодательства о рекламе банковских услуг.
Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?
а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.
- Территориальные учреждения ЦБ:
- а) являются самостоятельными юридическими лицами;
 - б) не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
 - в) не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.
- Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:
- а) правоохранительными органами;
 - б) Прокуратурой;
 - в) уполномоченными представителями (служащими) ЦБ.

9. Образец модульного контроля

ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА АДМИНИСТРАТИВНОГО И ФИНАНСОВОГО ПРАВА
Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция
Дисциплина «Банковское право»

МОДУЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Вариант № 1

1. Виды проверок, проводимых Центральным банком.

2. Соотношения банковского надзора и аудита.
3. Выполнить тесты

Утверждено на заседании кафедры административного и финансового права,
протокол № ____ от «__» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой _____
Преподаватель _____

Е.М. Сынова
Д.С. Каблов

Критерии оценивания модульного контроля

Номер задания	Количество баллов
Задание 1	2
Задание 2	2
Задание 3	2
Всего	6 баллов

10. Контрольные вопросы к промежуточной аттестации

Контрольные вопросы к экзамену:

1. 1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Основные источники банковского права.
3. Правовые особенности банковской системы. Уровни банковской системы.
4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.
5. Правовая природа Банка. Основные составляющие его правового статуса.
6. Цели деятельности и основные функции Банка.
7. Подотчетность Банка.
8. Органы управления и структура Банка.
9. Правовые характеристики операций и сделок Банка.
10. Банковское регулирование и банковский надзор.
11. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.
12. Правовые особенности безналичных расчетов.
13. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка.
14. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком для кредитных организаций.
15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
16. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
17. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
18. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
19. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
22. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
23. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
24. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
25. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).

26. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
27. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
28. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.
29. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
30. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
31. Расчеты по инкассо.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Расчеты чеками.
34. Расчеты с использованием банковских карт.
35. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков.
36. Межбанковские расчеты на территории государства.
37. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
38. Правовое положение бюро кредитных историй.
39. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
40. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
41. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
42. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
44. Потребительское кредитование.
45. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.
46. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Образец экзаменационного билета

ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет» Программа подготовки магистратура
Направление подготовки 40.04.01 «Юриспруденция» Учебная дисциплина «Банковское право»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

- 1.1. Основные источники банковского права.
- 1.2. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.

2. ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Р. обратился в суд с иском к банку о взыскании вкладов и процентов по вкладам, ссылаясь на то, что по истечении срока договора вклады и проценты по ним возвращены ему не были. По договору вклада сумма вносилась в иностранной валюте. Решением районного суда сумма вклада и проценты на сумму вклада взысканы в пользу истца в рублевом эквиваленте.

Проанализируйте данную ситуацию.

Утверждено
на заседании кафедры
административного и финансового права
Протокол № __ от _____ 2019 г.
Заведующей кафедрой
Экзаменатор:

Е.М. Сынкова
Д.С. Каблов

11. Образец тестового задания

1. Может ли ЦБ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов и местных бюджетов?
 - а) да;
 - б) нет;
 - в) да, если поручит Глава государства.
2. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории государства осуществляется:
 - а) Министерством финансов;
 - б) Министерством финансов и налоговой службой;
 - в) ЦБ, совместно с Министерством финансов и налоговой службой.
3. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ?
 - а) нет;
 - б) только Счетной палатой;
 - в) да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
 - г) да, только в форме налоговых проверок

12. Критерии оценивания

По учебной дисциплине предполагается проведение модульного контроля, выполнение индивидуальной работы и проведение экзамена.

Оценка знаний студентов проводится по 100-балльной шкале согласно следующим критериям:

№ п/п	Виды контрольных мероприятий	Количество баллов
1	<i>Лекции</i>	7
1	Лекция 1. Общие положения о банковском праве.	1
2	Лекция 2. Банковская система и ее роль в экономике государства	1
3	Лекция 3. Особенности осуществления государственного надзора и контроля в банковской сфере	1
4	Лекция 4. Правовое регулирование банковских операций и сделок	1
5	Лекция 5. Правовое регулирование расчетных операций	1
6	Лекция 6. Правовое регулирование банковского кредитования.	1
7	Лекция 7. Правовое регулирование рынка ценных бумаг.	1
2	<i>Практические занятия</i>	42
1	Занятие 1,2 Общие положения о банковском праве.	6
2	Занятие 3,4 Банковская система и ее роль в экономике государства	6
3	Занятие 5,6 Особенности осуществления государственного надзора и контроля в банковской сфере	6
4	Занятие 7,8 Правовое регулирование банковских операций и сделок	6
5	Занятие 9,10 Правовое регулирование расчетных операций	6
6	Занятие 11,12 Правовое регулирование банковского кредитования.	6
7	Занятие 13,14 Правовое регулирование рынка ценных бумаг.	6
3.	<i>Промежуточное тестирование</i>	6
4.	<i>Индивидуальная работа</i>	5
5.	<i>Экзамен</i>	40
	Всего за семестр	100

Оценка за семестр вычисляется путем суммирования заработанных студентом баллов за семестр и на экзамене и выставляется согласно шкале, принятой в ДонНУ. Более подробные критерии разрабатываются, исходя из фонда оценочных средств и контрольно-измерительных материалов и доводятся до ведома студентов в первый месяц обучения.

Шкала соответствия баллов государственной шкале

Оценка по шкале ECTS	Оценка по 100- балльной шкале	Оценка по государственной шкале	
		экзамен, дифференцированный зачет	зачет
A	90-100	5 (отлично)	зачтено
B	80-89	4 (хорошо)	зачтено
C	75-79	4 (хорошо)	зачтено
D	70-74	3 (удовлетворительно)	зачтено
E	60-69	3 (удовлетворительно)	зачтено
FX	35-59	2 (неудовлетворительно) с возможностью повторной аттестации	не зачтено
F	0-34	2 (неудовлетворительно) с возможностью повторной сдачи при условии обязательного набора дополнительных баллов	не зачтено

13. Материально-техническое обеспечение учебного процесса.

Освоение дисциплины «Банковское право» предполагает использование следующего материально-технического обеспечения: Учебная аудитория для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы обучающихся (ауд. № 301: г. Донецк, пр. Ватутина, 1а) Комплект учебной мебели на 52 посадочных мест, комплект рабочего места преподавателя, меловая доска, мультимедийная доска, 1 мультимедийный проектор, 1 ноутбук. Набор мультимедийных дидактических средств для образовательных организаций общего и высшего образования (разработки преподавателей).

Учебная лаборатория электронной информации. Используется для организации и проведения самостоятельной работы обучающихся (ауд. № 224: г. Донецк, пр. Ватутина, 1а). Комплект учебной мебели на 32 посадочных места, комплект рабочего места преподавателя, мультимедийная доска, компьютер в комплекте (10 шт), 2 мультимедийных проектора.

Читальный зал №7 юридического факультета. Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд. № 101: г. Донецк, пр. Ватутина, 1а). Комплект учебной мебели на 6 посадочных мест, компьютер в комплекте (2шт).

Рекомендованная литература

№ п/п	Наименование	Кол-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
Основная литература			
1.	Каблов Д.С. Банковское право: учебно-методическое пособие / Д.С. Каблов. – Донецк : ДонНУ, 2019. – 112 с.		+

2.	Каблов Д.С. Банковское право: особенности регулирования в ДНР. учеб. пособие / Д.С. Каблов. - Донецк : ДонНУ, 2019. - 121 с.		+
Дополнительная литература			
1.	Банковское право : учебник для бакалавров / [Д. Г. Алексеева, Л. Г. Ефимова, С. Л. Ермаков и др.] ; отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева ; Московский гос. юрид. ун-т им. О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2015. - 320 с.	1	
2.	Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для академического бакалавриата [Электронный ресурс.] / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 394 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09658-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/428298		+
3	Банковское право : учебник для бакалавров / [В. С. Белых и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; Уральская гос. юрид. акад. - Москва : Проспект, 2015. - 696 с.	1	
4	Тосунян, Г. А. Банковское право Российской Федерации : Общ. часть / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян ; Под общ. ред. Б.Н. Топорнина ; Ин-т государства и права РАН. - М. : Юристъ, 1999. - 446 с.	1	
5	Алексеева, Д. Г. Банковское право : учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Юриспруденция" / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко ; Моск. гос. юрид. акад. - 2-е изд. - Москва : Юристъ, 2005. - 523 с.	1	
6	Эриашвили, Н. Д. Банковское право : Учеб. для студентов вузов / Н. Д. Эриашвили. - М. : Закон и право, 1999. - 384 с.	1	
7	Поляков В. П. Основы денежного обращения и кредита : Учеб. пособие / Поляков В. П., Московкина Л. А. - М. : ИНФРА-М, 1995. - 208 с.	1	
8	Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. - М. : ИНФРА-М, 1995. - 272 с.	1	
9	Поляков, В. П. Структура и функции центральных банков : Зарубеж. опыт / Поляков В. П., Московкина Л. А. - М. : ИНФРА-М, 1996. - 192 с.	1	
10	Гавальда, К. Банковское право : Учреждения - Счета - Операции - Услуги / Гавальда К., Стуфле Ж. ; Пер. с фр. М. П. Геннер. - М. : Финстатинформ, 1996. - 581 с.	1	
11	Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/434440		+

12	Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/438534		+
13	Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для академического бакалавриата / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2019 ; Тюмень : Издательство Тюменского государственного университета. — 205 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-11279-5 (Издательство Юрайт). — ISBN 978-5-400-01470-3 (Издательство Тюменского государственного университета). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/444843		+
14	Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/445262		+
15	Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/432981		+

14. Информационные ресурсы

1. <https://glavadnr.ru/> - официальный сайт Главы ДНР
2. <http://dnrsovet.su> - официальный сайт Народного Совета ДНР
3. <http://smdnr.ru> - официальный сайт Совета Министров ДНР
4. <http://gpdnr.ru> - официальный сайт Генеральной прокуратуры ДНР
5. <http://www.minjust-dnr.ru> – официальный сайт Министерства Юстиции ДНР
6. <http://www.nbu.gov.ua/> - сайт библиотеки им. Вернадского
7. <http://library.donnu.ru/> - библиотека ДонНУ
8. <http://www.biblio-online.ru/> - библиотека Юрайт
9. <http://www.consultant.ru> - справочная правовая система «Консультант Плюс».
10. <http://www.garant.ru/> - справочная правовая система Гарант.
11. <http://www.pravo.ru> - справочная правовая система «Право».
12. <http://www.kodeks.ru> - официальный сайт информационно-правового консорциума «Кодекс».

15. Программное обеспечение

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614);
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919);
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных заведений);
4. Лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения: FreeLab, Scilab, R Studio, Python, Eclipse, Free Pascal, Tries Mode, Prolog, Антивирус Касперского, Linux Fedora, Libre Office, Adobe Acrobat Reader, xPDF, Blender, КОМПАС-3D LT, Paint.NET, Gimp.
5. Профессиональная справочная система «Кодекс/Техноэксперт» Лицензионное соглашение № 43/136 от 07.11.2016 г.

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры с изменениями (без изменений) на 2020-2021 год. Протокол заседания кафедры № ____ от _____.

Зав. кафедрой

Е.М. Сынькова