

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
*Филиал в г. Хасавюрте***

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**по дисциплине «Банковское законодательство»**

---

**Кафедра экономических дисциплин**

---

**Образовательная программа 38.03.01 Экономика**

**уровень бакалавриата**

**Направленность, (профиль)**

**Финансы и кредит**

**Форма обучения**

**очная, очно-заочная , заочная**

---

**Статус дисциплины: вариативная (по выбору)**

**Хасавюрт -2020**

Рабочая программа дисциплины «Банковское законодательство» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) от «12» ноября 2015 г. № 1327.

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин, к.э.н., доцент Асхабалиев И.Ч.

Рабочая программа дисциплины одобрена:  
на заседании кафедры экономических дисциплин от 23 марта 2020 г. протокол № 7.

Заведующий кафедрой  
к. э. н., доцент



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала ДГУ в г.Хасавюрте от 26 марта 2020 г. протокол № 7.

Председатель

  
(подпись)

А.М.Шахбанов

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Раздел программы</b>	<b>Стр.</b>
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	12
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	19
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	20
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	20
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	20

## Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Банковское законодательство» входит в вариативную часть дисциплин по выбору основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете ДГУ кафедрой «Финансы и кредит».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с: понятием банковского законодательства и банковских правоотношений; изучением банковской системы и формы взаимодействия ее элементов.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: ОК-6, ПК-22.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах 108 ч., по видам учебных занятий:

### Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе								Контроль
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СР		
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
5	108	32	16	-	16	-	-	76	Зачет	

### Заочная форма обучения

Курс	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе								Контроль
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СР		
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
4	108	12	6	-	6	-	-	92	4	Зачет

## 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Банковское законодательство» является формирование у студентов базовой системы знаний о банковском законодательстве, обучение и подготовка специалистов в банковской сфере, заключающаяся в необходимости изучения и анализа основных положений банковского права. Также под влиянием возрастающего внимания к функционированию банков, и, особенно, к банковскому законодательству возникают потребности в правовой регламентации отношений, возникающих в банковской деятельности.

Кроме того, данная дисциплина формирует представление о наиболее актуальных проблемах развития банковского законодательства, о отношениях, возникающих в различных отраслях и секторах экономики.

Задачами дисциплины «Банковское законодательство» являются: расширение и углубление фундаментальных знаний в банковской сфере; обучение навыкам работы с нормативными правовыми актами, регулирующими сферу банков.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Банковское законодательство» входит в вариативную часть дисциплин по выбору образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика (профиль «Финансы и кредит»), опирается на такие курсы, как «Денежно-кредитная система Российской Федерации», «Деньги, кредит, банки», имеет теоретическую направленность.

Освоение дисциплины позволяет обучающимся получить представление о сущности, принципах и правовой основе организации банков и особенностях функционирования банковской системы и ее основных звеньев, исследовать специфику регулирования банковской деятельности и социально-экономических процессов в современных условиях. Освоение данной дисциплины необходимо для изучения следующих дисциплин: «Организация деятельности центрального банка», «Организация деятельности коммерческих банков», «Банковское дело» и др.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ОК-6	способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знать: знать перечень и содержание основных нормативно-правовых актов в сфере банковской деятельности Уметь: анализировать нормативно-правовые акты, регулирующие сферу банковской деятельности Владеть: навыками ориентирования в способах применения нормативно-правовых актов в профессиональной деятельности
ПК-22	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: цель, задачи и структуру, регулирующую бюджетные и валютные отношения; методы и виды валютных отношений в области банковской деятельности Уметь: регулярно следовать нормам при регулировании налоговых и валютных отношений в деятельности банков

		Владеть: навыками и средствами учета и контроля в области банковской деятельности
--	--	---

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа, контроль	
<b>Модуль 1. Основы банковского законодательства</b>							
1	Понятие банковского законодательства и банковских правоотношений	5	1-2	2	2	8	Опрос, рефераты, доклады
2	Источники банковского законодательства	5	3-4	2	2	8	Опрос, рефераты, доклады
3	Понятие и правовое положение коммерческого банка	5	5-6	2	2	8	Опрос, рефераты, доклады
	<i>Итого по модулю 1: 36 ч.</i>	5	1-6	6	6	24	
<b>Модуль 2. Банковская система и ее элементы</b>							
4	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	5	7-8	4	2	12	Опрос, рефераты, доклады
5	Понятие и структура банковской системы и формы взаимодействия ее элементов	5	9-10	2	4	12	Опрос, рефераты, доклады
	<i>Итого по модулю 2: 36 ч.</i>	5	7-10	6	6	24	
<b>Модуль 3. Банковское регулирование и правовая защита банковской деятельности</b>							
6	Банковская информация и правовая защита банковской тайны	5	11-12	2	2	8	Опрос, рефераты, доклады
7	Институт банковского счета в современном банковском законодательстве	5	13-14	2	2	8	Опрос, рефераты, доклады
8	Правовые основы банковского регулирования	5	15-16	2	2	8	Опрос, рефераты, доклады
	<i>Итого по модулю 3: 36 ч.</i>	5	11-16	6	6	24	
	<b>ИТОГО ПО КУРСУ: 108 ч.</b>	5	1-16	18	18	72	Зачет

**Заочная форма обучения**

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Курс	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа, контроль	
1	Понятие банковского законодательства и банковских правоотношений	4		2		10	
2	Источники банковского законодательства	4			2	10	Опрос, рефераты, доклады
3	Понятие и правовое положение коммерческого банка	4				12	
4	Правовой статус и функции Центрального Банка РФ	4		2		14	
5	Понятие и структура банковской системы и формы взаимодействия ее элементов	4			2	14	Опрос, рефераты, доклады
6	Банковская информация и правовая защита банковской тайны	4			2	10	Опрос, рефераты, доклады
7	Институт банковского счета в современном банковском законодательстве	4				12	
8	Правовые основы банковского регулирования	4		2		10	
	Контроль					4	Зачет
	<b>ИТОГО ПО КУРСУ: 108 ч.</b>	4		6	6	96	

#### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

##### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

#### Модуль 1. Основы банковского законодательства

##### Тема 1. Понятие банковского законодательства и банковских правоотношений

Состав и понятие банковской системы; банковское право как самостоятельная отрасль российского права, представляющая собой совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе взаимодействия Центрального Банка и кредитных организаций, а также регулирования и функционирования банковской системы. Банковские правоотношения.

Общая часть банковского права и особенная часть, включающая в себя нормы, регулирующие порядок осуществления конкретной банковской деятельности.

Нормы банковского права в общей системе российского права.

### **Тема 2. Источники банковского законодательства**

Банковская система Российской Федерации и ее составляющие (Центральный банк, кредитные организации; филиалы и представительства в РФ иностранных кредитных организаций; группы, союзы, ассоциации кредитных организаций). Характеристика и структура источников банковского права.

Структура банковской системы и ее двухуровневое построение. Роль Банка России в банковской системе, и его правовое положение; общие законы банковского регулирования. Принципы банковской системы, банковские операции и сделки.

### **Тема 3. Понятие и правовое положение коммерческого банка**

Понятие и правовой статус коммерческого банка, характеристика банка как кредитной организации; понятие источников валютного права и их виды.

Порядок и сроки предоставления отчетности кредитными организациями.

## **Модуль 2. Банковская система и ее элементы**

### **Тема 4. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ**

Нормативно- правовая основа деятельности Центрального банка Российской Федерации. Цели деятельности Банка России; отчетность банка. Структура и функции Центрального Банка РФ. Органы управления ЦБ РФ.

### **Тема 5. Понятие банковской системы и формы взаимодействия ее элементов**

Сущность и функции банков различных организационных форм собственности и специализации. Кредитные организации – парабанки, их деятельность. Центральный банк РФ: роль и функции в управлении банковской системы, реализация денежно-кредитной политики.

Проблемы формирования устойчивой банковской системы. Становление системы регулирования и контроля банковской деятельности. Этапы реорганизации банковской системы в механизме управления экономикой. Двухуровневая банковская система. Классификация органов банка. Формы взаимодействия элементов банковской системы

## **Модуль 3. Банковское регулирование и правовая защита банковской деятельности**

### **Тема 6. Банковская информация и правовая защита банковской тайны**

Понятие и значение банковской информации. Вкладчики, заемщики банков. Интеллектуальная собственность банка (компьютерная программа или защита авторских прав). Банковская тайна и субъекты банковских правоотношений, обязанные хранить банковскую тайну. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Содержание банковской тайны и субъектов, имеющих право знакомиться с банковской тайной. Условия ответственности при нарушении банковской тайны.

### **Тема 7. Институт банковского счета в современном банковском законодательстве**

Общие подходы и система правовых актов, регулирующих институт банковского счета. Правовая природа банковского счета; право на банковский счет и виды счетов - расчетный счет и счет для осуществления совместной деятельности. Договор, как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и совершенствование договора банковского счета. Кредитный договор. Договор займа.

### **Тема 8. Правовые основы банковского регулирования**

Понятие банковского регулирования и надзора. Характеристика нормативно-



правовых актов Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций. Порядок инспектирования кредитных организаций. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям, нарушающим банковское законодательство.

#### **4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине**

##### **Модуль 1. Основы банковского законодательства**

###### **Тема 1. Понятие банковского законодательства и банковских правоотношений**

**Целью** данного занятия является изучение понятия банковской системы. В результате освоения данной темы студенты должны знать банковское законодательство, понятие банковской системы, место банковского законодательства в системе российского законодательства. Знать особенности банковского законодательства.

###### **Вопросы:**

1. Понятие банковского законодательства и валютного права, предмет и метод.
2. Объекты и субъекты банковского права.
3. Место банковского законодательства в системе российского законодательства.
4. Особенности банковского законодательства.

###### **Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение понятия «банковское законодательство»?
2. Какова структура банковской системы?
3. Какими свойствами обладает банковская система?
4. Что подразумевается под гибкостью банковской системы?
5. Какие банковские системы различают в зависимости от сферы функционирования?
6. Какова институциональная структура международной банковской системы?
7. Каковы основы построения и функционирования банковской системы России?
8. Какие элементы включает банковское законодательство РФ?

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3)*

###### **Тема 2. Источники банковского законодательства**

**Целью** занятия является изучение источников банковского законодательства. В результате занятия студенты должны дать характеристику банковскому праву. Знать законы, которые регулируют банковское законодательство.

###### **Вопросы:**

1. Характеристика и структура источников банковского права.
2. Специальные и общие законы банковского регулирования

###### **Контрольные вопросы:**

1. Дайте характеристику источников банковского права.
2. Какие общие законы банковского регулирования Вам известны?
3. Из каких составных частей состоит банковская система?
4. Дайте определение банку и кредитной организации.

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3)*

###### **Тема 3. Понятие и правовое положение коммерческого банка**

**Целью** занятия является изучение правового положения коммерческих банков и источники валютного права. В результате занятия студенты должны знать организацию работы банковских кредитно – финансовых институтов и экономико-правовых основах формирования денежно – кредитных отношений банков с клиентами.

###### **Вопросы:**

1. Понятие источников валютного права и их виды.

2. Функции банков и их экономическая характеристика
3. Виды банков и их классификационная характеристика
4. Нормативно-правовая основа деятельности коммерческих банков.

**Контрольные вопросы:**

1. Каков механизм выполнения банками функции создания кредитных денег?
2. Как подразделяются банки в зависимости от величины зарегистрированного уставного капитала?
3. Какой критерий положен в основу классификации банков на эмиссионные, депозитные и коммерческие?

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,3,4)*

**Модуль 2. Банковская система и ее элементы**

**Тема 4. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ**

**Целью** данного занятия является изучение правового статуса Центрального банка РФ. В результате занятия студенты должны знать структуру Центрального банка РФ, функции Центрального банка РФ.

**Вопросы:**

1. Структура Центрального Банка РФ.
2. Функции и операции ЦБ, их особенности.

**Контрольные вопросы:**

1. Перечислите и охарактеризуйте задачи и функции, выполняемые центральными банками.
2. Раскройте сущность денежно-кредитной политики государства
3. Каковы основные направления денежно-кредитной политики?
4. Охарактеризуйте валютную политику Банка России на современном этапе.
5. Назовите органы управления Банком России, их состав, полномочия, порядок назначения.
6. Какова организационная структура Банка России?

Разработка и обсуждение проблемных докладов Учебно-методическая литература [1,2,4,6]

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,4,6)*

**Тема 5. Понятие банковской системы и формы взаимодействия ее элементов**

**Целью** данного занятия является изучение форм взаимодействия банковской системы. В ходе изучения данной темы студенты должны дать характеристику банковской системы, классификацию органов банка. Знать формы взаимодействия элементов банковской системы.

**Вопросы:**

1. Понятие банковской системы
2. Классификация органов банка
3. Формы взаимодействия элементов банковской системы

**Контрольные вопросы:**

1. Какими свойствами обладает банковская система?
2. Что подразумевается под гибкостью банковской системы?
3. Какие банковские системы различают в зависимости от сферы функционирования?
4. Какова институциональная структура международной банковской системы?
5. Каковы основы построения и функционирования банковской системы России?
6. Какие элементы включает банковское законодательство РФ?

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,3,5)*

### **Модуль 3. Банковское регулирование и правовая защита банковской деятельности**

**Тема 6. Банковская информация и правовая защита банковской тайны** Целью данного занятия является изучение правовой защиты банковской деятельности и банковской информации. В ходе изучения студенты должны знать, объем и содержание банковской информации, условия ответственности при нарушении банковской тайны.

#### **Вопросы:**

1. Открытая банковская информация, ее объем и содержание.
2. Содержание банковской тайны и субъектов, имеющих право знакомиться с банковской тайной
3. Условия ответственности при нарушении банковской тайны.

#### **Контрольные вопросы:**

1. Что понимается под понятием «банковская информация»?
2. Что такое банковская тайна?
3. Каковы условия ответственности при нарушении банковской тайны?

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,3,5)*

### **Тема 7. Институт банковского счета в современном банковском законодательстве**

Целью данного занятия является изучение понятий банковского договора. В ходе изучения студенты должны знать понятие банковского договора, вопросы совершенствования договоров.

#### **Вопросы:**

1. Договор, как основная форма правоотношений между банком и клиентом.
2. Понятие и совершенствование договора банковского счета.
3. Кредитный договор. Договор займа.
4. Правовой режим денег на счете.

#### **Контрольные вопросы:**

- 1, В чем заключаются правовые основы заключения кредитного договора между банком и клиентом?
2. Каковы экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом?
3. Назовите существенные и дополнительные условия кредитного договора
4. Перечислите требования к содержанию и форме кредитного договора.
5. Дайте характеристику основных Разделов кредитного договора.
6. Как дифференцируются условия кредитного договора в зависимости от типа заемщика

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,6,7)*

### **Тема 8. Правовые основы банковского регулирования**

Целью занятия является изучение правовых основ банковского регулирования. В ходе изучения студенты должны иметь представление о банковском регулировании и надзоре, знать методы банковского регулирования, уметь применять нормы права в сфере банковской деятельности.

#### **Вопросы:**

1. Понятие, цели и принципы банковского кредитования
2. Характеристика нормативно-правовых актов Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций
3. Меры воздействия за нарушения банковского законодательства.

### **Контрольные вопросы:**

1. Каковы основные цели и принципы банковского регулирования?
2. Перечислите методы банковского регулирования.
3. Что представляет собой банковский надзор?
4. Назовите основные этапы инспектирования кредитных организаций.
5. Какие меры применяются к кредитным организациям, нарушающим банковское законодательство?

*Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,6,7)*

### **5. Образовательные технологии**

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные и интерактивные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, метод малых групп и т.п.

При ведении занятий определенное количество часов отведено интерактивным формам. Лекции при этом проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как дискуссия, проблемная лекция и т.п. Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно- исследовательской работы студентов.

### **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов - способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины выступают следующие:

- 1) проработка лекционного материала;
- 2) работа со нормативно-правовой и справочной литературой;
- 3) работа вопросами для самопроверки;
- 4) написание рефератов.

**Реферат** (от латинского "докладывать", "сообщать") представляет собой доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также доклад с таким изложением.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;

- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление;
- устное изложение реферата.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за статьями в научных периодических изданиях. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо употреблять научные термины, избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Объем реферата – от 5 до 15 машинописных страниц.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце – дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7—10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

В процессе выполнения реферата студент не только закрепляет, но и углубляет и расширяет полученные знания по избранной теме, осваивает необходимые навыки научного творчества, овладевает методами самостоятельной научной работы.

Реферат отражает результаты самостоятельно проведенного студентом научного исследования. В нем студент должен показать умение подбирать и изучать необходимую по теме литературу, находить в ней подходящую информацию, грамотно и хорошо излагать свои мысли, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение

- список литературы.

### ***Методические рекомендации по подготовке докладов***

*Доклад* – это публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

#### ***Структура доклада:***

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

***Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов по дисциплине «Банковское законодательство», представлен в разделе 8 данной рабочей программы.***

#### **Примерная тематика рефератов и докладов по дисциплине «Банковское законодательство»**

1. Конституционные основы банковского права.
2. Законодательные основы правового регулирования банковского права.
3. Нормативные акты Банка России, формы из издания и порядок регистрации в Минюсте РФ.
4. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ.
5. Правовой статус расчетно-кассовых центров.
6. Понятие и сущность банковского надзора.
7. Содержание денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

8. Реорганизация банковской системы РФ и ее этапы.
9. Правовое положение филиалов и представительств коммерческих банков.
10. Правовое значение баланса банка.
11. Правовые аспекты лицензии у коммерческих банков.
12. Особенности банкротства банка и его последствия.
13. Правовые аспекты расширения деятельности кредитных организаций
14. Порядок заключения договора банковского вклада.
15. Основные требования, предъявляемые Гражданским кодексом к договору банковского вклада.
16. Основные правила выпуска депозитных и сберегательных сертификатов.
17. Порядок закрытия банковского счета.
18. Очередность списания денежных средств со счета клиента при их недостаточности на счете.
19. Правовые аспекты организации и деятельности кассовых узлов коммерческих банков.
20. Особенности межбанковских расчетов.
21. Регулирование налично-денежного обращения.
22. Ответственность банка в расчетных правоотношениях.
23. Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества.
24. Правовые аспекты изменения условий кредитного договора.
25. Правовое значение процентной ставки, устанавливаемой Центральным банком РФ.
26. Расчеты в иностранной валюте на территории РФ.
27. Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.
28. Понятие агента валютного контроля.
29. Ответственность за нарушение валютного законодательства
30. Депозитарная деятельность коммерческих банков и ее правовые основы.
31. Назначение открытой банковской информации.
32. Порядок раскрытия и предоставления открытой банковской информации.
33. Банковская тайна и коммерческая тайна банка.
34. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну
35. Правовое закрепление банковской тайны.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

<b>Код компетенции из ФГОС ВО</b>	<b>Наименование компетенции из ФГОС ВО</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Процедура освоения</b>
ОК-6	способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	Знать: знать перечень и содержание основных нормативно-правовых актов в сфере банковской деятельности Уметь: анализировать нормативно-правовые акты, регулирующие сферу банковской деятельности Владеть: навыками ориентирования в способах применения нормативно-правовых актов в профессиональной деятельности	Устный опрос, написание реферата, защита доклада

ПК-22	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	Знать: цель, задачи и структуру, регулируемую бюджетные и валютные отношения; методы и виды валютных отношений в области банковской деятельности Уметь: регулярно следовать нормам при регулировании налоговых и валютных отношений в деятельности банков Владеть: навыками и средствами учета и контроля в области банковской деятельности	Устный опрос, написание реферата, защита доклада
-------	---	---	--

## 5.2. Типовые контрольные задания

### Примерные вопросы к проведению контрольных работ по дисциплине «Банковское законодательство»

#### Модуль 1. Основы банковского законодательства

1. Понятие банковского законодательства и банковских правоотношений.
2. Состав и понятие банковской системы.
3. Банковское право как самостоятельная отрасль российского права.
4. Нормы банковского права в общей системе российского права.
5. Источники банковского законодательства.
6. Банковская система Российской Федерации и ее составляющие.
7. Структура Банковской системы и ее двухуровневое построение.
8. Роль Банка России в банковской системе, и его правовое положение; общие законы банковского регулирования
9. Принципы банковской системы, банковские операции и сделки.
10. Понятие и правовой статус коммерческого банка.
11. Характеристика банка как кредитной организации.

#### Модуль 2. Банковская система и ее элементы

1. Понятие источников валютного права и их виды.
2. Порядок и сроки предоставления отчетности кредитными организациями.
3. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ.
4. Нормативно-правовая основа деятельности Центрального банка Российской Федерации.
5. Цели деятельности Банка России; отчетность банка.
6. Структура и функции Центрального Банка РФ.
7. Органы управления ЦБ РФ.
8. Структура кредитной системы, принципы взаимодействия элементов;
9. Сущность и функции банков различных организационных форм собственности
10. и специализации.
11. Центральный банк РФ: роль и функции в управлении банковской системы, реализация денежно-кредитной политики.
12. Проблемы формирования устойчивой банковской системы.
13. Становление системы регулирования и контроля банковской деятельности.
14. Этапы реорганизации банковской системы в механизме управления экономикой.
15. Двухуровневая банковская система.
16. Формы взаимодействия элементов банковской системы.



### **Модуль 3. Банковское регулирование и правовая защита банковской деятельности**

1. Понятие и значение банковской информации.
2. Интеллектуальная собственность банка (компьютерная программа или защита авторских прав).
3. Банковская тайна и субъекты банковских правоотношений, обязанные хранить банковскую тайну.
4. Открытая банковская информация, ее объем и содержание.
5. Условия ответственности при нарушении банковской тайны.
6. Общие подходы и система правовых актов, регулирующих институт банковского счета.
7. Правовая природа банковского счета.
8. Договор, как основная форма правоотношений между банком и клиентом.
9. Понятие и совершенствование договора банковского счета.
10. Понятие банковского регулирования и надзора.
11. Характеристика нормативно-правовых актов Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций.
12. Порядок инспектирования кредитных организаций.
13. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение банковского законодательства.

#### **Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачету)**

1. Понятие банковского законодательства и банковских правоотношений.
2. Состав и понятие банковской системы.
3. Банковское право как самостоятельная отрасль российского права.
4. Нормы банковского права в общей системе российского права.
5. Источники банковского законодательства.
6. Банковская система Российской Федерации и ее составляющие.
7. Структура Банковской системы и ее двухуровневое построение.
8. Роль Банка России в банковской системе, и его правовое положение; общие законы банковского регулирования
9. Принципы банковской системы, банковские операции и сделки.
10. Понятие и правовой статус коммерческого банка
11. Характеристика банка как кредитной организации.
12. Понятие источников валютного права и их виды
13. Порядок и сроки предоставления отчетности кредитными организациями.
14. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ.
15. Нормативно- правовая основа деятельности Центрального банка Российской Федерации.
16. Цели деятельности Банка России; отчетность банка.
17. Структура и функции Центрального Банка РФ.
18. Органы управления ЦБ РФ.
19. Структура кредитной системы, принципы взаимодействия элементов;
20. Сущность и функции банков различных организационных форм собственности
21. и специализации.
22. Центральный банк РФ: роль и функции в управлении банковской системы,
23. реализация денежно-кредитной политики.
24. Проблемы формирования устойчивой банковской системы.
25. Становление системы регулирования и контроля банковской деятельности.
26. Этапы реорганизации банковской системы в механизме управления экономикой
27. Двухуровневая банковская система.
28. Формы взаимодействия элементов банковской системы

29. Понятие и значение банковской информации.
30. Интеллектуальная собственность банка (компьютерная программа или защита авторских прав).
31. Банковская тайна и субъекты банковских правоотношений, обязанные хранить банковскую тайну
32. Открытая банковская информация, ее объем и содержание.
33. Содержание банковской тайны и субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной
34. Условия ответственности при нарушении банковской тайны.
35. Общие подходы и система правовых актов, регулирующих институт банковского счета.
36. Правовая природа банковского счета.
37. Договор, как основная форма правоотношений между банком и клиентом.
38. Понятие и совершенствование договора банковского счета.
39. Понятие банковского регулирования и надзора.
40. Характеристика нормативно-правовых актов Банка России, регулирующих деятельность кредитных организаций.
41. Порядок инспектирования кредитных организаций.
42. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение банковское законодательства.

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на семинарских занятиях - 90 баллов (на каждом занятии),
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 100 баллов.

### **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **а) основная:**

1. Банковское законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 423 с. — 978-5-238-02339-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441.html> (6.05.2018)
2. Банковское право : учебник / Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, С.М. Зырянов и др. ; ред. С.Н. Бочарова, И.Ш. Килясханова. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - (Dura lex, sed lex). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02313-7 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573\(21.05.2018\)](http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573(21.05.2018)).
3. Остапенко Е.А. Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика)/ Остапенко Е.А., Гурнович Т.Г.— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017.— 338 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76112.html>. — ЭБС «IPRbooks»

#### **б) дополнительная:**

4. Белоусов А.Л. Актуальные проблемы банковского законодательства [Электронный

- ресурс] : монография / А.Л. Белоусов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2017. — 140 с. — 978-5-4487-0188-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/73632.html> (6.05.2018)
5. Банковское право : учебное пособие / А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров и др. ; под ред. А.М. Тавасиева ; ред. И.Ш. Килясханова. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02170-6 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114764> (6.05.2018)
  6. Мотовилов О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Мотовилов. - 5-е изд. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 385 с. : ил., схем., табл. - ISBN 978-5-4475-5214-5 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873> (6.05.2018)
  7. Шабанова Л.Б. Банковское дело / Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (ФГБОУ ВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»), и. (. Казанский. - 2-е изд., перераб. и доп. - Казань : Познание, 2014. - 364 с. : табл., схем - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8399-0495-8 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364188> (6.05.2018)

#### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

8. Официальный сайт Банка России. Денежно-кредитная политика [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/DKP/> (дата обращения 12.03.2018).
9. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения 12.03.2018).
10. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.03.2018).
11. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.03.2018).
12. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 21.02.2018).
13. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. – Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 01.02.2018).

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, тестов, кейс-заданий, задач.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к семинарскому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» материал.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

#### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

#### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.