**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**
**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
**Московский областной филиал**

**Факультет государственного управления и права**
*(наименование структурного подразделения (института/факультета)*

УТВЕРЖДЕНО
Директор
Московского областного филиала
РАНХиГС

Электронная подпись

**ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА**

Юриспруденция, профиль «Гражданско-правовой»
*(наименование образовательной программы)*

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
## реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.10 Банковское право
*(код и наименование РПД)*

40.03.01 Юриспруденция
*(код, наименование направления подготовки/специальности)*

очная, очно-заочная
*(форма (формы) обучения)*

Год набора – 2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 7EA87949AEF3929182CB76EC6B77ADA6
Владелец: Арсенян Арташес Завенович
Действителен: с 03.02.2026 до 29.04.2027

Красногорск, 2022 г.

**Автор(ы)–составитель(и):**

Кандидат юридических наук, доцент кафедры правового обеспечения государственной и муниципальной службы Трачук Оксана Витальевна

Заведующий кафедрой правового обеспечения государственной и муниципальной службы, кандидат юридических наук, доцент Богмацера Эдуард Викторович

Рабочая программа дисциплины Б1.В.10 «Банковское право» рассмотрена и одобрена на заседании кафедры правового обеспечения государственной и муниципальной службы Протокол от 29 августа 2022 года № 11.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические материалы для освоения дисциплины
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
6.1. Основная литература
6.2. Дополнительная литература
6.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация
6.4. Интернет-ресурсы
6.5. Иные источники
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.10 «Банковское право» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код компонента компетенции | Наименование компонента компетенции |
|---|---|---|---|
| ПКс ОС-5 | Способность применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере | ПКс ОС-5.1 | завершающий этап освоения |

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы следующие знания, умения и навыки:

| Квалификационные требования/ Задачи профессиональной деятельности | Код компонента компетенции | Результаты обучения |
|---|---|---|
| выполнение функциональных обязанностей по комплексному исследованию проблем частного и публичного права в их взаимодействии, сбалансированному учету частных и публичных интересов в банковской сфере | ПКс ОС-5.1 | на уровне знаний:<br>- предметную область, систему, содержание и взаимосвязь основных принципов, законов, понятий и категорий, используемых в банковском праве и их роль в формировании ценностных ориентаций в социальной и профессиональной деятельности;<br>- содержание основных нормативных правовых актов, регулирующих правоотношения в сфере банковского права;<br>- основные права и обязанности субъектов банковского права;<br>- принципы и содержание деятельности Центрального банка;<br>- обо всех институтах банковского права;<br>- о формировании и развитии банковского права как юридической науки и правовой отрасли;<br>- о состоянии и современных тенденциях правотворческой, правоприменительной и правоохранительной деятельности в |

| | | |
|---|---|---|
| | | рассматриваемой области регулирования общественных отношений;<br>- об особенностях юридической лексики в целом и правилах составления и оформления текстов деловых бумаг и служебных документов на основе полученных профильных знаний. |
| | | на уровне умений:<br>- использовать принципы банковского права, законы и методы для решения социальных и профессиональных задач;<br>- выделять отношения, составляющие предмет банковского права;<br>- применять понятия банковского права с четко определенным содержанием;<br>- устанавливать логический смысл своих суждений;<br>- пользоваться логическими правилами ведения диалога и дискуссии;<br>- самостоятельно толковать и применять источники банковского права;<br>- правильно квалифицировать юридические факты;<br>- анализировать судебную практику применения норм банковского права, полученные результаты использовать при решении практических ситуаций, возникающих в профессиональной юридической деятельности;<br>- правильно оперировать терминологией в деловой речи. |
| | | на уровне навыков:<br>- основами анализа социально и профессионально значимых проблем, процессов и явлений с использованием знаний по банковскому праву;<br>- навыками самостоятельной работы с учебной и научной литературой, свободного владения понятиями и категориями в сфере банковского права;<br>- применения приобретенных профессиональных знаний и навыков в целях пресечения и предупреждения банковских правонарушений, а при необходимости, и привлечения правонарушителя к юридической ответственности;<br>- навыками составления деловых бумаг и профессиональных документов |

| | | |
|---|---|---|
| | | на основе полученных знаний. |

**2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 ч. (3 з.е.)

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

- очная форма обучения: лекции – 24 ч., практические занятия – 24 ч., самостоятельная работа – 56 ч., промежуточная аттестация – 4 ч.

- очно- заочная форма обучения: лекции – 8 ч., практические занятия – 10 ч., самостоятельная работа – 86 ч., промежуточная аттестация – 4 ч.

**Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина «Банковское право» входит в часть учебного плана, формируемая участниками образовательных отношении, подготовки бакалавров по направлению 40.03.01 «Юриспруденция» профиль «Гражданско-правовой» и изучается в 6 семестре на 3 курсе по очной и очно-заочной форме обучения.

Для освоения дисциплины «Банковское право» обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения дисциплин: «Гражданское право», «Уголовное право», «Административное право», «Финансовое право», «Предпринимательское право».

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом –зачет.

**3. Содержание и структура дисциплины**

***Очная форма обучения***

| № п/п | Наименование тем и/или разделов | Объем дисциплины (модуля), час. | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | СР | |
| | | | Л/ ДОТ | ЛР/ ДОТ | ПЗ/ ДОТ | КСР | | |
| Тема 1 | Банковское право как отрасль права | 18 | 4 | | 4 | | 10 | УО, СЗ |
| Тема 2 | Банковская система | 18 | 4 | | 4 | | 10 | УО, Т |
| Тема 3 | Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации | 18 | 4 | | 4 | | 10 | УО, КЗ |
| Тема 4 | Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов | 18 | 4 | | 4 | | 10 | КЗ |
| Тема 5 | Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств | 16 | 4 | | 4 | | 8 | УО, КЗ |
| Тема 6 | Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок | 16 | 4 | | 4 | | 8 | УО,СЗ |
| | Консультация | - | | | | | | |
| Промежуточная аттестация | | 4 | 4 | | | | | Зачет |
| **Всего:** | | **108** | **24** | | **24** | **4** | **56** | |

***Очно-заочная форма обучения***

| № п/п | Наименование тем и/или разделов | Объем дисциплины (модуля), час. | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | СР | |
| | | | Л/ ДОТ | ЛР/ ДОТ | ПЗ/ ДОТ | КСР | | |
| Тема 1 | Банковское право как отрасль права | 18 | 2 | | 2 | | 14 | УО, СЗ |
| Тема 2 | Банковская система | 18 | 2 | | 2 | | 14 | УО, Т |
| Тема 3 | Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации | 18 | 2 | | 2 | | 14 | УО, КЗ |
| Тема 4 | Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов | 18 | 2 | | 2 | | 14 | КЗ |
| Тема 5 | Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств | 16 | - | | 2 | | 14 | УО, КЗ |
| Тема 6 | Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок | 16 | - | | - | | 16 | УО,СЗ |
| | Консультация | | | | | | | |
| Промежуточная аттестация | | 4 | | | | **4** | | Зачет |
| **Всего:** | | **108** | **8** | | **10** | **4** | **86** | |

*Примечание: СЗ - ситуационные задачи, Т- тесты, УО – устный опрос, КЗ – кейс-задние*

## Содержание дисциплины

**Тема 1. Банковское право как отрасль права**

Понятие банковского права России и его местов системе российского права. Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Система банковского права. Источники банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Основные понятия банковского права. История правового регулирования банковской деятельности в России. Зарубежный опыт правового регулирования банковской деятельности.

**Тема 2. Банковская система**

Состав банковской системы. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Организационная структура Банка России. Правовое положение и виды кредитных организаций. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Организационная структура кредитных организаций. Представительства иностранных банков.

Объединения кредитных организаций, ВЭБ.РФ, АСВ и иные субъекты банковского права.

**Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации**

Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности. Банковские риски. Лицензирование. Банковский надзор: понятие и виды. Международные стандарты. Внутренний контроль. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**Тема 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов**

Понятие и виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Основные условия договора банковского вклада. Система страхования вкладов.

Понятие и правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Операции совершаемые по банковского счету. Ограничение распоряжение счетом. Порядок расторжения договора банковского счета.

Правовые особенности договора банковского вклада и банковского счета в драгоценных металлах.

Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

**Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств**

Банковское кредитование: понятие и принципы. Условия и содержание кредитного договора. Кредитный риск. Ответственность по кредитному договору. Кредитные истории. Особенности некоторых видов кредитов: субординированный кредит, овердрафт. кредитная линия, синдицированный кредит и др. Рефинансирование.

Расчеты посредством клиринга. Формы безналичных расчетов. Понятие и виды переводов денежных средств. Формы международных расчетов. Межбанковские расчеты. Национальная платежная система. Национальная система платежных карт.

Правовые особенности кредитных и расчетных операций в драгоценных металлах.

**Тема 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок**

Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Секьюритизация активов банка. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Сделки, совершаемые в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Факторинговые операции банков. Форфейтинговые операции банков. Лизинговые операции банков.
Операции доверительного управления.
Валютные операции кредитных организаций.
Обеспечение, применяемое в банковской практике.

## 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

В ходе реализации дисциплины Б1.В.11 «Банковское право» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

| Тема (раздел) | Методы текущего контроля успеваемости |
|---|---|
| Тема 1. Банковское право как отрасль права | УО, СЗ |
| Тема 2. Банковская система | УО, Т |
| Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации | УО, КЗ |
| Тема 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов | КЗ |
| Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств | УО, КЗ |
| Тема 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок | УО, СЗ |

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): метод устного ответа и собеседования по вопросам зачета, метод устного решения ситуационных задач, с последующим собеседованием по результатам решения.

**Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся**

**Примерные оценочные материалы по теме 1. Банковское право как отрасль права**

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие банковского права России и его мест системе российского права.
2. Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Система банковского права.
3. Источники банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина.
4. Основные понятия банковского права.

Ситуационные задачи:

Банк по поручению клиента перечисляет денежные средства в счет уплаты клиентом налогов. Относится ли регулирование данных отношений к сфере банковского права? Ответ обоснуйте.

**Примерные оценочные материалы по теме 2. Банковская система**

Вопросы для устного опроса:

1. Состав банковской системы.
2. Правовое положение
3. Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
4. Организационная структура Банка России. Правовое положение и виды кредитных организаций.
5. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.
6. Организационная структура кредитных организаций.

Тест:

1. Для проведения валютной политики внутри страны и за рубежом Россия использует режим:

а) государственной валютной монополии;

б) валютного государственного регулирования;

в) свободно конвертируемой валюты.

2. К субъектам валютных правоотношений относятся нерезиденты. Это:

а) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

в) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами страны.

3. Не является объектом валютных правоотношений:

а) валюта Российской Федерации;

б) ценные бумаги в валюте Российской Федерации;

в) недвижимое имущество в денежной оценке;

г) валютные ценности.

4. К органам валютного регулирования относятся:

а) Банк России и Правительство Российской Федерации;

б) Банк России и ФТС;

в) Министерство финансов Российской Федерации и ФТС.

5. Резиденты обязаны уведомлять налоговые органы об открытии, закрытии или изменении реквизитов счетов, открываемых в банках за пределами Российской Федерации, не позднее:

а) одного месяца;

б) двух месяцев;

в) трех месяцев;

г) 31 декабря текущего года.

6. Валютные операции между резидентами запрещены в случае:

а) расчетов в магазинах беспошлинной торговли;

б) расчетов за услуги гостиниц;

в) оплаты расходов в связи со служебными поездками за рубеж командированных работников.

7. В случае купли-продажи физическими лицами наличной иностранной валюты и чеков идентификация личности:

а) не допускается;

б) обязательна и установлена законодательством;

в) носит добровольный характер.

8. Физические лица не имеют права единовременно вывозить из Рос сии наличную валюту в сумме, превышающей в эквиваленте:

а) 1 тыс. долл. США;

б) 10 тыс. долл. США;
в) 100 тыс. долл. США.
9. Не относятся к органам валютного контроля:
а) уполномоченные банки;
б) налоговые органы;
в) таможенные органы;
г) органы внутренних дел.
10. За нарушение установленного порядка ввоза и вывоза валюты Российской Федерации гражданами предусмотрен административный штраф в размере:
а) от 500 до 1 тыс. руб.;
б) от 1 тыс. до 1,5 тыс. руб.;
в) от 1,5 тыс. до 2 тыс. руб.;
г) от 2 тыс. до 2,5 тыс. руб.

**Примерные оценочные материалы по теме 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации**

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности.
2. Банковские риски.
3. Лицензирование.
4. Банковский надзор: понятие и виды.
5. Международные стандарты.
6. Внутренний контроль.

Кейс-задание:

Индивидуальный предприниматель в соответствии с контрактом, заключенным с литовской фирмой, ввез из Литвы в Российскую Федерацию товар стоимостью 2 тыс. литовских лит. Оплата товара произведена предпринимателем в Литве наличными деньгами. Определите, является ли указанная сделка законной. Обоснуйте ответ положениями действующего законодательства.

**Примерные оценочные материалы по теме 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов**

Кейс-задание:

На основе самостоятельно собранной Вами информации (газеты, журналы, интернет-ресурсы), составьте краткий обзор состояния российского рынка ценных бумаг и роли банков как профессиональных и непрофессиональных участников этого рынка.

**Примерные оценочные материалы по теме 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств**

Вопросы для устного опроса:

1. Банковское кредитование: понятие и принципы.
2. Условия и содержание кредитного договора.
3. Кредитный риск.
4. Ответственность по кредитному договору.
5. Кредитные истории.
6. Особенности некоторых видов кредитов: субординированный кредит, овердрафт. кредитная линия, синдицированный кредит и др.
7. Рефинансирование.
8. Расчеты посредством клиринга.
9. Формы безналичных расчетов.
10. Понятие и виды переводов денежных средств.

Кейс-задание:

Составить кредитный договор (с условием о залоге имущества в качестве обеспечения исполнения заемщиком своих обязательств).

**Примерные оценочные материалы по теме 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок**

Вопросы для устного опроса:

1. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
2. Секьюритизация активов банка.
3. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
4. Сделки, совершаемые в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
5. Факторинговые операции банков.
6. Форфейтинговые операции банков.
7. Лизинговые операции банков.

Ситуационные задачи:

Ситуация 1.

Предприниматель Иванченко для оплаты стоимости телевизоров, закупленных у завода «Прогресс» для последующей розничной продажи, выписал чек на имя завода с указанием плательщика – коммерческого банка «Свобода» с оговоркой «приказ». В качестве авалиста по чеку выступил коммерческий банк «Восход», с которым у Иванченко 48 были длительные деловые связи. Авалист по чеку сделал на чеке надпись «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Этот чек Иванченко передал заводу «Прогресс». А последний посредством индоссамента передал этот чек заводу «Триод» в качестве оплаты за поставку комплектующих изделий. Завод «Триод» представил чек к оплате в коммерческий банк «Люберцы», обслуживающий его на инкассо. Однако банк «Люберцы» отказался принять чек, указав, что он может быть оплачен только банком «Свобода». Банк «Свобода» также не принял чек к оплате, пояснив, что этот чек может предъявить к оплате только завод «Прогресс». Тогда завод «Триод» подал в суд иск сразу к трем ответчикам: предпринимателю Иванченко, заводу «Прогресс» и коммерческому банку «Восход» об оплате чека. Правомерно ли действие завода «Прогресс» по передаче чека заводу «Триод»? Правомерны ли действия коммерческих банков «Люберцы» и «Свобода»? Правомерно ли действие завода «Триод», предъявившего иск сразу к трем ответчикам? В какой срок подлежит оплате чек на территории России? Как правильно должен был бы поступить завод «Триод» с самого начала?

Ситуация 2.

ООО «Мясо» предъявило претензию к перевозчику – железной дороге – на сумму 500 тыс. руб., составляющую убытки, вызванные снижением качества мяса при перевозке. Из заявленной суммы железная дорога признала 200 тыс. руб., а остальную сумму возместить отказалась. В течение трех месяцев после признания указанной суммы железной дорогой на расчетный счет ООО «Мясо» признанная сумма не поступила. Дайте анализ возникшим правоотношениям. В каком порядке общество может получить с перевозчика признанную сумму?

Ситуация 3. АО по договору поставки обязано было поставить ООО электрооборудование. По условиям договора оплата производилась по инкассо, т.е. по акцептованным платежным требованиям. В связи с финансовыми затруднениями покупатель задержал оплату платежного требования на сумму 400 тыс. руб. на 15 дней со дня акцепта. При каких условиях платежное требование считается акцептованным? Возможны ли имущественные санкции?

**Критерии оценивания устных ответов в рамках текущего контроля**

| Критерии | Баллы |
|---|---|
| Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, актов высших судов и иной необходимой судебной практики, обучающийся точно использует юридическую терминологию, ответ изложен последовательно, ответ развёрнутый, аргументированный, сформированы умения квалифицированно толковать нормативные правовые акты и давать юридические заключения. | 1 |
| Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, актов высших судов и иной необходимой судебной практики, обучающийся точно использует юридическую терминологию, но ответ изложен непоследовательно, ответ односложный, неаргументированный, сформированы умения квалифицированно толковать нормативные правовые акты и давать юридические заключения. | 0,75 |
| Ответ дан полностью, ответ верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, обучающийся точно использует юридическую терминологию, но ответ изложен непоследовательно, ответ односложный, неаргументированный, не использованы акты высших судов и иная необходимая судебная практика, умения квалифицированно толковать нормативные правовые акты и давать юридические заключения не достаточно сформированы. | 0,5 |
| Ответ дан не полностью либо ответ частично верный, ответ дан с использованием действующих нормативных правовых актов, но изложен непоследовательно, ответ односложный, неаргументированный, не использованы акты высших судов и иная необходимая судебная практика; обучающийся испытывает трудности с толкованием нормативных правовых актов и дачей юридических заключений. | 0,25 |
| Ответ неверный либо ответ отсутствует, либо дан с использованием недействующих нормативных правовых актов, обучающийся не умеет толковать нормативные правовые акты и давать юридические заключения. | 0 |

**Критерии оценивания решения ситуационных задач и кейс-заданий в рамках текущего контроля**

| Критерии | Баллы |
|---|---|
| Ответ дан верный и полный, обоснование ответа, развернутое с использованием законодательных актов и судебной практики. Продемонстрировано хорошее знание базовой терминологии, умение оперировать теоретическими понятиями. Продемонстрировано знание доктринальных источников – монографий, статей. Все положения хорошо обоснованы. | 1 |
| Ответ дан верный и полный, обоснование ответа со ссылкой на нормы закона. Присутствует логика изложения, однако имеются небольшие неточности и погрешности в обосновании своих выводов | 0,5 |
| Ответ дан верный / неверный, обоснование не соответствует выводу. Не использованы источники правового регулирования рассматриваемых отношений. | 0 |

**Критерии оценивания решения тестовых заданий в рамках текущего контроля**

| Критерии | Баллы |
|---|---|
| Выполнены тестовые задания творческого уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы) | **1** |
| Выполнены тестовые задания среднего уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы) | **0,5** |
| Выполнены тестовые задания легкого уровня в полном объеме (выбраны правильные ответы) | **0,25** |

**Оценочные материалы промежуточной аттестации**

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код компонента компетенции | Наименование компонента компетенции |
|---|---|---|---|
| ПКс ОС-5. | Способность применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере | 3.2 | завершающий этап освоения |

| Компонент компетенции | Индикатор оценивания | Критерий оценивания |
|---|---|---|
| ПКс ОС-5 3.2 завершающий этап освоения | Действовать в соответствии с выбранной стратегии поведения и проведения деловой беседы по разрешению частно-правового конфликта в банковской сфере | «ОТЛИЧНО» – обучаемый показывает высокий интеллектуальный и общекультурный уровень, глубокое и всестороннее знание предмета, целостное представление о системе знания, владеет методологией теоретических и экспериментальных исследований в области инвестиций, компетентно определяет их значение для обеспечения деятельности правовой сферы общества, аргументировано и логично излагает материал, умеет применять теоретические знания для анализа современных общественных явлений и процессов, связывать его результаты с предстоящей профессиональной деятельностью.<br>«ХОРОШО» – обучаемый показывает свой интеллектуальный и общекультурный уровень, твердо знает предмет учебной дисциплины, имеет общее представление о системе знания, его философской и правовой областей, о методологии теоретических и экспериментальных исследований в области инвестиций, логично излагает изученный материал, умеет применять теоретические знания для анализа современных общественных явлений и процессов, связывать его результаты с предстоящей профессиональной деятельностью.<br>«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» – обучаемый показывает свой общекультурный уровень, в основном знает предмет учебной дисциплины, имеет определенное представление о ее философской и правовой областях, |

| Компонент компетенции | Индикатор оценивания | Критерий оценивания |
|---|---|---|
| | | об актуальных проблемах общества, фрагментарно излагает изученный материал и ситуативно увязывает с предстоящей профессиональной деятельностью. «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» – степень освоения учебной дисциплины обучаемым не соответствует критериям, предъявляемым к оценке «удовлетворительно». |
| | | |

**Рекомендуемые оценочные материалы промежуточной аттестации**
**Вопросы для зачета по дисциплине «Банковское право»**

1. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права.
2. Содержание и правовые средства банковского права;
3. Банковские правоотношения и их виды;
4. Субъекты и структура банковских правоотношений;
5. Общая характеристика и структура источников банковского права;
6. Конституционные основы банковского права;
7. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности;
8. Виды и значение нормативных актов ЦБ РФ. Акты Госбанка СССР и их действие;
9. Международные правовые акты и обычаи;
10. Локальные акты коммерческих банков;
11. Арбитражная практика как источник банковского права;
12. Банковские правила и обычаи;
13. Понятие и признаки коммерческого банка;
14. Компетенция коммерческого банка;
15. Имущество коммерческого банка. Привлеченные денежные средства;
16. Правовой статус филиалов и представительств;
17. Порядок создания коммерческого банка;
18. Реорганизация банка. Отзыв лицензии коммерческого банка;
19. Компетенция ЦБ РФ. Имущественная база ЦБ РФ;
20. Организационная структура ЦБ РФ;
21. Особенности правового положения территориальных управлений ЦБ РФ;
22. Понятие и структура банковской системы РФ;
23. Небанковские кредитные организации;
24. Иностранные банки, их филиалы и представительства;
25. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций;
26. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы, корреспондентские счета;
27. Экономические нормативы банковской деятельности;
28. Резервы банковской системы РФ;
29. Понятие режима банковской тайны;
30. Порядок предоставления сведений банками;
31. Правовая природа банковского счета;
32. Право на банковский счет и виды счетов;
33. Порядок открытия и форма договора банковского счета;

34. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету;
35. Бесспорное списание денег со счета клиента;
36. Арест денежных средств клиента и приостановление операций по счету;
37. Закрытие счетов.
38. Правовое регулирование банковского кредитования;
39. Отличие банковского кредитования от иных видов кредитования;
40. Принципы банковского кредитования;
41. Содержание и форма кредитного договора;
42. Кредитование дебиторской задолженности;
43. Особенности обеспечения банковского кредитования;
44. Понятие валюты и валютного законодательства;
45. Режим валютных операций. Виды валютных операций коммерческих банков;
46. Валютные счета. Рублевые счета нерезидентов.
47. Особенности расчетов в иностранной валюте;
48. Валютная позиция банков. Конверсионные операции банков.

**Ситуационные задачи.**

Ситуация 1.

Предприниматель Иванченко для оплаты стоимости телевизоров, закупленных у завода «Прогресс» для последующей розничной продажи, выписал чек на имя завода с указанием плательщика – коммерческого банка «Свобода» с оговоркой «приказ». В качестве авалиста по чеку выступил коммерческий банк «Восход», с которым у Иванченко 48 были длительные деловые связи. Авалист по чеку сделал на чеке надпись «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Этот чек Иванченко передал заводу «Прогресс». А последний посредством индоссамента передал этот чек заводу «Триод» в качестве оплаты за поставку комплектующих изделий. Завод «Триод» представил чек к оплате в коммерческий банк «Люберцы», обслуживающий его на инкассо. Однако банк «Люберцы» отказался принять чек, указав, что он может быть оплачен только банком «Свобода». Банк «Свобода» также не принял чек к оплате, пояснив, что этот чек может предъявить к оплате только завод «Прогресс». Тогда завод «Триод» подал в суд иск сразу к трем ответчикам: предпринимателю Иванченко, заводу «Прогресс» и коммерческому банку «Восход» об оплате чека. Правомерно ли действие завода «Прогресс» по передаче чека заводу «Триод»? Правомерны ли действия коммерческих банков «Люберцы» и «Свобода»? Правомерно ли действие завода «Триод», предъявившего иск сразу к трем ответчикам? В какой срок подлежит оплате чек на территории России? Как правильно должен был бы поступить завод «Триод» с самого начала?

Ситуация 2.

ООО «Мясо» предъявило претензию к перевозчику – железной дороге – на сумму 500 тыс. руб., составляющую убытки, вызванные снижением качества мяса при перевозке. Из заявленной суммы железная дорога признала 200 тыс. руб., а остальную сумму возместить отказалась. В течение трех месяцев после признания указанной суммы железной дорогой на расчетный счет ООО «Мясо» признанная сумма не поступила. Дайте анализ возникшим правоотношениям. В каком порядке общество может получить с перевозчика признанную сумму?

Ситуация 3.

АО по договору поставки обязано было поставить ООО электрооборудование. По условиям договора оплата производилась по инкассо, т.е. по акцептованным платежным требованиям. В связи с финансовыми затруднениями покупатель задержал оплату платежного требования на сумму 400 тыс. руб. на 15 дней со дня акцепта. При каких условиях платежное требование считается акцептованным? Возможны ли имущественные санкции?

**Шкала оценивания ответов на устном зачете по дисциплине**

| Уровни сформированности компетенции | Отметка в баллах | Показатели оценивания | Критерии оценивания |
|---|---|---|---|
| Высокий (продвинутый) | (5+) | - Знания по всем основным вопросам темы, выходящие за ее пределы<br>- Профессиональные умения<br>- Личностные качества | - Систематизированны<br>- Выраженная способн решать научные и пр нестандартной ситуа<br>- Ярко выражены |
| | (5) | - Знания по всем вопросам темы<br>- Профессиональные умения<br>- Личностные качества | - Систематизированны<br>- Способность самосто научные и профессио ситуации в рамках п<br>- Выраженные профес |
| | (5-) | - Знания по всем поставленным вопросам в рамках темы<br>- Профессиональные умения<br>- Личностные качества | - Систематизированны<br>- Способность самосто научные и профессио<br>- Обладает достаточны качествами |
| Базовый (средний) | (4+) | - Знания по всем разделам темы<br>- Профессиональные умения<br>- Личностные качества | - Систематизированны<br>- Способность самосто профессиональные за<br>- Обладает необходим профессиональными |
| | (4) | - Знания в объеме темы<br>- Профессиональные умения | - Достаточно полные и<br>- Способность самосто профессиональные за |
| | (4-) | - Знания в объеме темы<br>- Профессиональные умения | - Достаточные<br>- Способность самосто решения в рамках тем |
| Минимальный (низкий) | (3+) | - Знания в рамках образовательного стандарта<br>- Профессиональные умения | - Достаточный объем з уровня по теме<br>- Умение под руководс стандартные (типовы |
| | (3) | - Знания в рамках обязательного уровня освоения материала<br>- Профессиональные умения | - Недостаточно полны<br>- Слабое владение мет некомпетентность в р заданий |
| | (3-) | - Знания в рамках обязательного уровня освоения материала<br>- Профессиональные умения | - Фрагментарные знан<br>- Низкий уровень куль |
| Не компетентен | (2) | - Знания в рамках обязательного уровня освоения материала<br>- Профессиональные умения | - Отсутствие знаний<br>- Отсутствие компетен практических задани |

Шкала оценивания практико-ориентированных заданий и контрольной работы) по дисциплине

| Баллы | Критерии |
|---|---|
| (5) | -алгоритм решения в общем виде составлен правильно,<br>-соблюдены все рекомендации по оформлению и решению задания |
| (4) | -задание решено не в общем виде, хотя решение соответствует алгоритму, но не соблюдены все требования по оформлению и решению задания |

| | |
|---|---|
| (3) | - решение задания не доведено до конца, хотя и выбрано правильное направление решения, отсутствует оформление решения, есть неточности в вычислениях |
| (2) | -отсутствуют формулы и вычисления к решению задания |

Шкала оценивания результатов тестирования

| Оценка (стандартная) | Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов) |
|---|---|
| (5) – «отлично» | 80-100 % |
| (4) – «хорошо» | 65-79% |
| (3) – «удовлетворительно» | 50-64% |
| (2) – «неудовлетворительно» | Менее 50% |

## 5. Методические материалы по освоению дисциплины

К зачету по дисциплине «*Банковское право»* необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты.

В самом начале освоения дисциплины познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины «*Банковское право*: законодательство и практика применения»;
- перечнем знаний, умений и навыков, которыми обучающийся должен овладеть,
- тематическими планами занятий,
- контрольными мероприятиями,
- учебником, учебными пособиями, а также электронными ресурсами,
- перечнем экзаменационных вопросов и заданий.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний, умений и навыков, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение заданий учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Промежуточная аттестация по дисциплине *«Банковское право»* проводится в соответствии с Учебным планом по семестрам – в 6 семестре для очной и очно-заочной формы обучения в виде зачета.

Обучающийся допускается к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполненных работ. В случае наличия учебной задолженности обучающийся отрабатывает пропущенные занятия в форме, предложенной преподавателем.

Обучение по дисциплине «*Банковское право»* предполагает контактную форму работы (лекционные, практические занятия, а также консультации) и самостоятельную работу обучающихся.

### *5.1. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и практическим занятиям*

Дисциплина «*Банковское право»* ориентирована на освоение обучающимися наиболее полной информации по вопросам, связанным с научно-исследовательской деятельностью.

В связи, с чем предполагается следующая последовательность в подготовке обучающихся к лекции:

- ознакомление с материалом предыдущей лекции;
- знакомство с тематикой предстоящей лекции (по тематическому плану, представленному в настоящей рабочей программе дисциплины);

- прочтение и анализ учебных пособий, учебников, научных статей по теме предстоящего лекционного занятия;
- подготовить вопросы, которые вы предполагаете задать лектору по проблеме предстоящей лекции.

Цель практических занятий заключается в овладении обучающимися знаниями о законах, принципах, понятиях, терминологии, содержании, специфических особенностях осуществления субъектами предпринимательской и иной экономической деятельности.

Подготовка к практическим занятиям предполагает проработку ответов на вопросы, предложенные в каждой теме каждого раздела настоящей рабочей программы дисциплины, а также выработку навыков работы с научной юридической литературой и библиографией, справочниками, справочно-правовыми базами. Ряд практических занятий предполагают просмотр проблемных и документальных видеосюжетов, с последующим их обсуждением.

*Вопросы для самостоятельной подготовки к практическим занятиям*

**Тема 1. Банковское право как отрасль права**

1. История правового регулирования банковской деятельности в России.
2. Зарубежный опыт правового регулирования банковской деятельности.

**Тема 2. Банковская система**

1. Представительства иностранных банков.
2. Объединения кредитных организаций, ВЭБ.РФ, АСВ и иные субъекты банковского права.

**Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации**

1. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
3. Меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**Тема 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов**

1. Правовые особенности договора банковского вклада и банковского счета в драгоценных металлах.
2. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

**Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств**

1. Формы международных расчетов.
2. Межбанковские расчеты.
3. Национальная платежная система.
4. Национальная система платежных карт.
5. Правовые особенности кредитных и расчетных операций в драгоценных металлах.

**Тема 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок**

1. Операции доверительного управления.
2. Валютные операции кредитных организаций.
3. Обеспечение, применяемое в банковской практике.

*5.2. Методические рекомендации к самостоятельной работе*

Самостоятельная работа обучающихся направлена на решение следующих задач:

1. Выработка знаний об отдельных специальных аспектах в банковской сфере;

2. Формирование навыков критического, исследовательского отношения к предъявляемой аргументации, развитие умений схватывания и понимания проблемных вопросов в банковской сфере.

3. Развитие и совершенствование способностей к диалогу, к дискуссии, к формированию и логически аргументированному обоснованию собственной позиции по тому или иному вопросу в разрешении методологических проблем, связанных с осуществлением банковской деятельности;

4. Развитие и совершенствование практических навыков осуществления юридических консультаций в банковской сфере.

Для решения первой задачи обучающимся предлагаются аналитический отчет по основным темам дисциплины «Банковское право». Результаты работы обсуждаются на практических занятиях. Для решения второй задачи – формирование навыков критического, исследовательского отношения к предъявляемой аргументации, развитие умений схватывания и понимания проблемных вопросов, связанных с осуществлением банковской деятельности, необходимо подготовить презентацию по предлагаемым научным статьям/текстам относительно методологических вопросов, связанных с рассматриваемыми вопросами. Проверка выполнения заданий осуществляется как на практических занятиях с помощью устных выступлений обучающихся (при опросе) и их коллективного обсуждения (в форме групповых дискуссий).

Для решения третьей задачи – развитие и совершенствование способностей к диалогу, к дискуссии, к формированию и логически аргументированному обоснованию собственной позиции по тому или иному вопросу, связанном связанных с осуществлением банковской деятельности организуются специальные учебные занятия в виде «свободно плавающей дискуссии» или мозгового штурма, при подготовке к которым обучающиеся заранее распределяются по группам, отстаивающим ту или иную точку зрения по обсуждаемой проблеме. Для решения четвёртой задачи – развитие и совершенствование практических навыков при выполнении научного исследования.

*5.3. Методические рекомендации по решению ситуационных задач и кейс-заданий*

Прежде чем приступить к ответам на поставленные в ситуационных задачах и кейс-заданиях вопросы, необходимо изучить соответствующие разделы учебников, комментариев к законам, определить и исследовать относящиеся к данной теме нормативные акты, подобрать научную литературу. Не следует ограничиваться рекомендованной научной литературой и нормативными актами, поскольку их перечень, как правило, является приблизительным.

При подборке необходимого материала полезно использовать электронные информационно-справочные правовые системы типа «Гарант», «Консультант», «Кодекс», «Референт», «Эталон», «АРМ-юрист» и др., а кроме того публикации в сети «Интернет».

При решении задачи и кейс-заданий на основе изученного материала необходимо дать аргументированные ответы на поставленные вопросы. Обязательны ссылки на действующие нормативные акты и разъяснения высших судебных органов. Если в задаче и кейс-задании несколько вопросов или они предусматривают несколько способов разрешения развития ситуации из-за неясности каких-либо факторов, то нужно последовательно дать на каждый из поставленных вопросов ответ и рассмотреть все ситуации. При решении задачи и кейс-задания следует обратиться к списку нормативных и правоприменительных актов, указанных в рабочей программе.

*5.4. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий*

Тестирование – это исследовательский метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков, способностей и других качеств обучающегося. В результате тестирования обычно получают некоторую количественную характеристику,

показывающую меру усвоения учебного материала обучающимся. Тесты – система заданий специфической формы, применяемая в сочетании с определенной методикой измерения и оценки результата. Тестовое задание – это диагностическое задание в виде задачи или вопроса с четкой инструкцией к выполнению и обязательно с эталоном ответа или алгоритмом требуемых действий.

При выполнении предложенных на занятии тестовых заданий, обучающемуся следует внимательно прочитать каждый из поставленных вопросов. Это позволит определить область знаний, проверить наличие которых призван тот или иной вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступать к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Причем, рекомендуем прочитать все варианты, даже если один из них кажется вполне удовлетворительным. В качестве ответа надлежит выбрать тот, который соответствующий правильному ответу. Обучающийся должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность. Прежде всего, следует иметь в виду, что в предлагаемом задании всегда будет один правильный и один неправильный ответ. Всех правильных или всех неправильных ответов (если это специально не оговорено в формулировке вопроса) быть не может. Нередко в вопросе уже содержится смысловая подсказка, что правильным является только один ответ, поэтому при его нахождении продолжать дальнейшие поиски уже не требуется.

На отдельные тестовые задания не существует однозначных ответов, поскольку хорошее знание и понимание содержащегося в них материала позволяет найти такие ответы самостоятельно. Именно на это обучающимся следует ориентироваться, поскольку полностью запомнить всю получаемую информацию и в точности ее воспроизвести при ответе невозможно. Кроме того, вопросы в тестах могут быть обобщенными, не затрагивать каких-то деталей.

## 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

### 6.1 Основная литература

1. Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др. Банковское право: учебник для бакалавров /отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с. ISBN 978-5-392-12403-9. Режим доступа: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CMB&n=18732#03818347057343855

2. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право: учебник. Москва: Проспект, 2020. 776 с. Гриф УМО ВО. ISBN 978-5-534-05797-3. Режим доступа: https://urait.ru/book/bankovskoe-pravo-450385

### 6.2. Дополнительная литература.

1. Алексеева Д.Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: Учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М.: Юрайт, 2017. 90 с. (Бакалавр и магистр. Модуль.)

2. Алексеева Д.Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: Учебник для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Р.З. Загиров; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М.: Юрайт, 2017. 243 с. (Бакалавр и магистр. Модуль.)

3. Алексеева Д.Г. Банковское кредитование: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М.: Юрайт, 2017. 128 с. (Бакалавр и магистр. Модуль.)

4. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Сапожников Н.В. и др. Валютное право: Учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма; Инфра-М, 2016. 256 с.

5. Банковское право: Учебник для бакалавриата / Отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. М.: Проспект, 2014. (Имеется в библиотеке МГЮА.)

6. Банковское право: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева [и др.]; под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2017. 410 с. (Бакалавр и магистр. Академический курс.)

7. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований: В 5 т. М.: Статут, 2006. Т. 1. 736 с.

8. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари: В 5 т. М.: Статут, 2006. Т. 2. 623 с.

9. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. (Имеется в библиотеке МГЮА.)

10. Ефимова Л.Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договора эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов: Монография. М.: Проспект, 2017. 232 с.

11. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: Монография. М.: Проспект, 2018. 432 с. (Серия "Банковские сделки".)

12. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании): Монография / Отв. ред. Л.Г. Ефимова. М.: Проспект, 2016. 779 с.

13. Иванов О.М., Щербакова М.А. Комментарий к Федеральному закону "О потребительском кредите (займе)": Научно-практический (постатейный). М.: Статут, 2014. 767 с.

14. Иванов О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование. М.: Инфотропик Медиа, 2012. 650 с.

15. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева [и др.]; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М.: Юрайт, 2017. 182 с. (Бакалавр и магистр. Модуль.)

16. Проблемы правового регулирования банковского кредита: Учебник для студентов юридических вузов / Под ред. Л.Г. Ефимовой. М.: Проспект, 2017. 445 с.

17. Современная банковская система Российской Федерации: Учебник для академического бакалавриата / Д.Г. Алексеева [и др.]; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. М.: Юрайт, 2017. 290 с. (Бакалавр. Академический курс.)

18. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: Монография. М.: Проспект, 2013. 112 с.

19. Хоменко Е.Г., Тарасенко О.А. Национальная платежная система Российской Федерации и ее элементы: Монография. М.: Проспект, 2017. 176 с.

**6.3. Нормативные правовые документы и иная информация**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

3. "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

4. "О рынке ценных бумаг" Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

5. "О валютном регулировании и валютном контроле" Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

6. "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" Федеральный закон от

25.02.1999 № 40-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

7. "О банках и банковской деятельности" Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О залоге" Закон РФ от 29.05.1992 № 2872-1 // СПС «КонсультантПлюс».

8. "Об ипотеке (залоге недвижимости)" Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

9. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Федеральный закон от

10.07.2002 № 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

**6.4. Интернет-ресурсы.**

1. www.kremlin.ru Президент Российской Федерации
2. www.gov.ru Сервер органов государственной власти Российской Федерации
3. http://www.gov.ru/main/page7.html Федеральное собрание РФ
4. http://www.duma.gov.ru/ Государственная Дума ФС РФ
5. www.vsrf.ru Верховный Суд Российской Федерации
6. www.ksrf.ru Конституционный Суд Российской Федерации
7. http://www.cikrf.ru Центральная избирательная комиссия РФ

**Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1 www.consultant.ru Справочная правовая система «КонсультантПлюс»

2 СПС Гарант v.7 - Справочно-Правовая Система

3 Электронная Библиотека Диссертаций Российской государственной библиотеки ЭБД РГБ. Включает полнотекстовые базы данных диссертаций. http://diss.rsl.ru

4 www.iqlib.ru Электронная библиотека образовательных и научных изданий Iqlib.

5 http://www.cir.ru Университетская информационная система Россия. УИС РОССИЯ.

6. www.public.ru Интернет-библиотека СМИ Public.ru

**6.5. Иные источники**

1. Авдеев В.В. Торговля: акты о приемке товаров// СПС КонсультантПлюс
2. Батрова Т.А. История формирования доктрины торгового права в России // СПС КонсультантПлюс
3. Бакулина Н.Н. Как осуществить приемку товара грамотно// СПС КонсультантПлюс
4. Батрова Т.А. Проблемы определения предмета торгового права. // СПС «Консультант Плюс».
5. Батрова Т.А. Проблемы правового регулирования торговых отношений//СПС «КонсультнтПлюс Беляева О.А. Предназначение торгов // Журнал российского права. 2013. № 10

**7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».