

Министерство образования и науки Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
Юридический факультет имени А. А. Хмырова

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор

Иванов А.Г.

подпись

«    »    2017 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### М2.В. 07 БАНКОВСКИЕ СДЕЛКИ

Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа: « Гражданское право »

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Краснодар 2017

Рабочая программа дисциплины «Банковские сделки» составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 030900 (40.04.01) Юриспруденция (квалификация (степень) выпускника «магистр»).

Программу составила:

**Дьяченко Е. М.**, доцент кафедры гражданского права  
к. ю. н., доцент



подпись

Рабочая программа дисциплины « Банковские сделки» утверждена на заседании кафедры гражданского права, протокол № 11 « 10 » 05 2017 г.

Заведующий кафедрой гражданского права  
**Щенникова Л.В.**, д.ю.н, проф.



подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии юридического факультета протокол № 9 « 17 » 05 2017 г.

Председатель УМК факультета Прохорова М. Л



подпись

Рецензенты:

Е.Л. Симатова, зав. кафедрой гражданского, предпринимательского и международного частного права Южного института менеджмента, к.ю.н., доц.

Л.И. Попова к.ю.н., доцент кафедры гражданского права, Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина

## **1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины**

### **1.1 Цель дисциплины**

Учебная дисциплина «Банковские сделки» имеет своей целью формирование у студентов общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, необходимых для последующей успешной реализации правовых норм, обеспечения законности и правопорядка, правового обучения и воспитания, подготовку магистрантов к самостоятельной деятельности, связанной с практическим применением полученных знаний и навыков в профессиональной деятельности юриста

Дисциплина «Банковские сделки» имеет также своей целью повышение общей правовой культуры студентов, формирование у них прочной теоретической базы для понимания и усвоения теоретических положений гражданского права, а также навыков самостоятельного применения норм о банковской деятельности в соответствии с требованиями, установленными Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (квалификация (степень) выпускника – магистр)

### **1.2 Задачи дисциплины.**

Основными *задачами* изучения дисциплины «Банковские сделки» выступают:

- изучение студентами теоретических положений о банковской деятельности, касающихся его предмета и метода, принципов, источников, задач и функций, системы, в том числе с применением информации, полученной с использованием глобальных компьютерных сетей;
- анализ норм банковского права и иных источников регулирующих банковские отношения связанные с банковскими сделками;
- изучение студентами норм о банковских сделках закрепленных в Гражданском кодексе и банковском законодательстве;
- формирование навыков работы с таким специфическим нормативным материалом, как международно-правовые акты, развитие юридического мышления студентов;
- выработка у обучающихся умения юридически грамотно выражать свои мысли и правильно употреблять специальную терминологию;
- развитие у магистрантов способности самостоятельно оценивать соответствующие положения международных правовых актов и правовой доктрины и выражать собственное мнение, сформировавшееся на основе такого анализа;
- формирование теоретического мышления и правового сознания.

**Освоение дисциплины направлено на формирование** у магистрантов должны сформироваться устойчивые знания и навыки работы с информацией в глобальных компьютерных сетях, способность логически верно, аргументировано и ясно строить устную и письменную речь, осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры, квалифицированно толковать нормативные правовые акты в сфере банковского законодательства.

### **1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.**

Дисциплина «Банковские сделки» относится к числу обязательных вариативной части Блока М2 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Для успешного освоения дисциплины студент должен иметь базовую подготовку по следующим дисциплинам – теория и история государства и права, гражданское право, гражданское процессуальное право, международное частное право, предпринимательское право получаемую в процессе обучения на предыдущих курсах или при параллельном освоении соответствующей материи.

Дисциплина «Банковские сделки» является базовой для успешного освоения таких учебных дисциплин, как «Актуальные проблемы гражданского права», «Гражданское право в основных категориях науки и законодательстве», а также успешного прохождения и освоения практик, формирующих профессиональные навыки обучающихся, прохождения государственной итоговой аттестации.

#### 1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся общекультурных и профессиональных компетенций (ОК и ПК)

| Компетенция   | Компонентный состав компетенций  |   |  |
|---|--|---|--|
|   | <i>Знает:</i>  | <i>Умеет:</i>   | <i>Владеет:</i>  |
| ОК-1 – способность действовать в соответствии с Конституцией РФ, руководствуясь принципами законности и патриотизма при анализе вопросов о банковских сделках   | положения Конституции РФ, содержание принципов законности и патриотизма при анализе вопросов о банковских сделках  | действовать в соответствии с Конституцией РФ, руководствуясь принципами законности и патриотизма при анализе вопросов о банковских сделках                                | навыками действовать в соответствии с Конституцией РФ, руководствуясь принципами законности и патриотизма при анализе вопросов о банковских сделках              |
| ОК-4 способность свободно пользоваться русским и иностранным языками как средством делового общения   | методы и технологии деловой коммуникации на русском и иностранном языках   | следовать основным нормам, принятым в деловом общении на русском и иностранном языках   | методами и технологиями деловой коммуникации на русском и иностранном языках   |
| ПК-6 – способность квалифицированно применять нормативные правовые акты в сфере гражданского и банковского права, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности | понятие норм права, их основные виды, их значение в правовом регулировании, формы их реализации, виды нормативно-правовых актов, порядок их вступления в силу; особенности норм гражданского и банковского права | правильно определять подлежащие применению нормативные акты, их юридическую силу, давать правильное толкование содержащимся в них нормам гражданского и банковского права | навыками квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы гражданского и банковского права |
| ПК-8 – способность квалифицированно толковать различные гражданско-правовые акты и банковские сделки  | основные виды, способы и особенности толкования гражданско-правовых актов и банковские сделки  | определять виды и способы толкования гражданско-правовых актов  | навыками толкования гражданско-правовых актов и банковские сделки  |
| ПК-7 – способность квалифицированно толковать НПА по вопросам   | требования к осуществлению правового информирования и  | осуществлять правовое информирование и воспитание по  | навыками проведения правового информирования и воспитания по   |

|                                     |   |   |   |
|-------------------------------------|---|---|---|
| гражданского и<br>банковского права | воспитания по<br>вопросам гражданского<br>и банковского права | вопросам<br>гражданского и<br>банковского права | вопросам<br>гражданского и<br>банковского права |
|-------------------------------------|---|---|---|

## 2. Структура и содержание дисциплины.

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зач. ед. (144 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице  
(для студентов ЗФО).

| Вид учебной работы   | Всего часов                          | Семестры    |           |      |   |   |
|--|--------------------------------------|-------------|-----------|------|---|---|
|  |                                      | 2           | 3         | -    | - |   |
| <b>Контактная работа, в том числе:</b>                                       | <b>18,5</b>                          | <b>4</b>    | 14,5      | -    | - |   |
| <b>Аудиторные занятия (всего):</b>   | 18                                   | 4           | -         | -    | - |   |
| Занятия лекционного типа   | 4                                    | 4           | -         | -    | - |   |
| Лабораторные занятия   | -                                    | -           | -         | -    | - |   |
| Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)                   | 14                                   | -           | 14        | -    | - |   |
| <b>Иная контактная работа:</b>   | <b>32,3</b>                          | <b>32</b>   | 0,3       | -    | - |   |
| Контроль самостоятельной работы (КСР)  | 8,7                                  | 8           | 0,7       | -    | - |   |
| Промежуточная аттестация (ИКР)   | 0,3                                  | 0,3         | -         | -    | - |   |
| <b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>                                  | <b>117</b>                           |             | 84,8      |      |   |   |
| <i>Курсовая работа</i>   | -                                    | -           | -         |      |   |   |
| <i>Проработка учебного (теоретического) материала</i>                        | 16                                   | 10          | 6         | -    | - |   |
| <i>Контрольное решение задач</i>   | 14                                   | 10          | 4         | -    | - |   |
| <i>Подготовка и проведение дискуссии</i>                                     | 16                                   | 10          | 6         |      |   |   |
| <i>Рефераты, эссе</i>  | 16                                   | 10          | 6         |      |   |   |
| <i>Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций)</i> | 22                                   | 20          | 2         | -    | - |   |
| Подготовка к текущему контролю   | 18                                   | 18          | -         | -    | - |   |
| <b>Контроль:</b>   | <b>8,7</b>                           |             | 8,7       |      |   |   |
| Подготовка к экзамену  | 35,7                                 | 5,7         | 30        | -    | - |   |
| <b>Общая трудоёмкость</b>  | <b>Час.</b>                          | <b>144</b>  | <b>36</b> | 108  | - | - |
|  | <b>В том числе контактная работа</b> | <b>24,3</b> | <b>4</b>  | 14,5 | - | - |
|  | <b>Зач. ед.</b>                      | <b>4</b>    | <b>1</b>  | 3    | - | - |

### 2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

## Разделы дисциплины, изучаемые на 5 курсе во 2 семестре

| № раздела | Наименование тем   | Количество часов |                   |    |    |                        |
|-----------|--|------------------|-------------------|----|----|------------------------|
|           |  | Всего            | Аудиторная Работа |    |    | Самостоятельная работа |
|           |  |                  | Л                 | ПЗ | ЛР |                        |
| 1         | 2  | 3                | 4                 | 5  | 6  | 7                      |
| 1.        | Понятие банковской деятельности и банковской сделки              | 28,4             | 1                 | 4  |    | 23,4                   |
| 2.        | Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность | 28,4             | 1                 | 4  |    | 23,4                   |
| 3.        | Отдельные виды банковских операций и сделок                      | 26,4             | 1                 | 2  |    | 23,4                   |
| 4.        | Договор банковского вклада, договор банковского счета            | 25,9             | 0,5               | 2  |    | 23,4                   |
| 5.        | Расчетные обязательства, кредитный договор, факторинг            | 25,9             | 0,5               | 2  |    | 23,4                   |
|           | <i>Итого по дисциплине:</i>                                      |                  | 4                 | 14 |    | 117                    |

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента.

### 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины;

#### 2.3.1 Занятия лекционного типа.

| № | Наименование раздела (темы)                                      | Содержание раздела (темы)  | Форма текущего контроля |
|---|--|--|-------------------------|
| 1 | 2  | 3  | 4                       |
|   | Понятие банковской деятельности и банковской сделки              | Понятие, правовое регулирование банковской деятельности. Правовая наука о банковской деятельности.<br>Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Признаки банковской деятельности.   | Р,С, РП                 |
|   | Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность | Операции и сделки ЦБ РФ. Операции и сделки кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Понятие, виды лицензий. Правовое регулирование. Исключительная банковская деятельность. Специальная банковская деятельность, Ограничения в банковской деятельности. Отдельные виды банковских операций и сделок. | Р, КРЗ, С               |
|   | Отдельные виды банковских операций                               | Понятие платежных услуг. Национальная платежная система России. Пруденциальное регулирование банковской деятельности. Понятие, правовое регулирование безналичных расчетов.  | Р, КРЗ,С                |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | Способы и виды расчетов. Безналичные расчеты. Основные правовые требования и ограничения. Основные принципы расчетных правоотношений. Права и обязанности банка в расчетных отношениях. Структура договорных отношений. Договор банковского вклада и банковского счета, кредитный договор, финансирование под уступку денежного требования (факторинг) |  |
|--|--|--|

Примечание: Р – написание реферата, ВП – написание реферата с презентацией, С – сообщение, КРЗ – контрольное решение задач.

### 2.3.2 Занятия семинарского типа.

| №  | Наименование раздела (темы)                         | Тематика практических занятий (семинаров)  | Форма текущего контроля                                       |
|----|---|--|---|
| 1  | 2   | 3  | 4   |
| 1. | Понятие банковской деятельности и банковской сделки | <p><b>Занятие 1. Банковские операции и сделки как вид банковской деятельности</b></p> <p>1 Понятие, правовое регулирование банковской деятельности. Правовая наука о банковской деятельности.</p> <p>2 Содержание банковской деятельности как предмета банковского права.</p> <p>3 Признаки банковской деятельности.</p> <p>4 Понятие и виды банковских операций и сделок.</p> <p>5 Понятие и содержание банковских правоотношений. Основные признаки банковских правоотношений.</p> <p>6 Основания возникновения банковских правоотношений.</p> <p>7 Международные банковские операции.</p> <p><b>Занятие 2. Субъекты и объекты банковских сделок</b></p> <p>1 Банк России как субъект банковских операций и сделок.</p> <p>2 Понятие и признаки коммерческого банка. Соотношение понятий коммерческого банка и иных кредитных учреждений.</p> <p>3 Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков.</p> <p>4 Обеспечение конкуренции и ограничения деятельности отдельных видов коммерческих банков. Особенности правового положения коммерческих банков, образованных с участием иностранного капитала.</p> | ответ на семинаре, реферат, реферат с презентацией, дискуссия |

|    |  |  |   |
|----|--|--|---|
|    |  | <p><b>Занятие 3.</b> 1. Правовой статус филиалов и представительств иностранных кредитных организаций на территории РФ. 2. Регистрация кредитных организаций с иностранными инвестициями.</p> <p>3. Правовой статус российских кредитных организаций находящихся на территории иностранных государств.</p> <p>4. Порядок создания и прекращения российского банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.</p> <p>5. Понятие и виды объектов банковских сделок, их правовое закрепление.</p>  |   |
| 2. | Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность | <p><b>Занятие 1. Операции и сделки Банка России. Правовой статус ЦБ РФ</b></p> <p>1 Правовое положение Центрального Банка России как мегорегулятора финансовой системы. Функции Центрального Банка России.</p> <p>2 Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров. Денежно-кредитная политика.</p> <p>3 Формы и основные направления взаимодействия Центрального Банка и коммерческих банков. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков.</p> <p>4 Операции и сделки Банка России.</p> <p><b>Занятие 2. Операции и сделки и сделки кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.</b></p> <p>1 Лицензирование банковской деятельности. Понятие, виды лицензий. Правовое регулирование.</p> <p>2 Исключительная банковская деятельность.</p> <p>3 Специальная банковская деятельность, ограничения в банковской деятельности.</p> <p>4 Отдельные виды банковских операций и сделок.</p> <p><b>Занятие 3.</b> 1. Договор банковского вклада. Страхование вкладов физических лиц в банках. Банковская тайна.</p> <p>3. Договор банковского счета.</p> <p>4. Кредитный договор.</p> <p>5. Договор финансирования под уступку денежного требования.</p> <p><b>Занятие 4.</b> 1. Защита прав потребителей по банковским сделкам</p> <p>2. Понятие и виды иных банковских сделок. Способы обеспечения банковских сделок.</p> <p>3. Ответственность сторон за неисполнение банковских операций и сделок.</p> <p>4. Валютные операции. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.</p> | ответ на семинаре, реферат, реферат с презентацией, сообщение |

|    |                               |   |  |
|----|-------------------------------|---|--|
|    |                               | 5. финансирование под уступку денежного требования  |  |
| 3. | Особенности банковских сделок | <p><b>Занятие 1. Банковское кредитование</b></p> <p>1. Понятие кредитных отношений и их правовые формы. Цели и принципы банковского кредитования.</p> <p>2. Виды банковского кредитования. Централизованные государственные кредиты Банка России. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.</p> <p>3. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора.</p> <p>4. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору, ее правовое значение. Исполнение и изменение условий кредитного договора.</p> <p><b>Занятие 2.</b> 1. Правовое значение процентной ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Обеспечение возвратности кредитов. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.</p> <p>2. Потребительское кредитование.</p> <p>3. Кредитование предпринимательской деятельности.</p> <p>4. Ипотечное кредитование.</p> <p>5. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору.</p> <p>6. Международный аспект банковского кредитования.</p> <p><b>Занятие 3. Расчетные банковские операции</b></p> <p>1. Понятие платежных услуг.</p> <p>2. Национальная платежная система России.</p> <p>3. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.</p> <p>4. Понятие, правовое регулирование безналичных расчетов.</p> <p><b>Занятие 4.</b> 1. Способы и виды расчетов. Безналичные расчеты.</p> <p>2. Основные правовые требования и ограничения.</p> <p>3. Основные принципы расчетных правоотношений. Права и обязанности банка в расчетных отношениях.</p> <p>4. Структура договорных отношений.</p> | ответ на семинаре, реферат, сообщение, дискуссия |

### 2.3.3 Лабораторные занятия.

Лабораторные занятия не предусмотрены

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы не предусмотрены.

#### 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

| № | Вид СР   | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы   |
|---|--|---|
| 1 | 2  | 3   |
| 1 | Проработка учебного (теоретического) материала | Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 04 июня 2017 г. |
| 2 | Подготовка сообщений, презентаций              | Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 04 июня 2017 г. |
| 3 | Выполнение реферата                            | Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 04 июня 2017 г. |
| 4 | Подготовка к текущему контролю                 | Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 04 июня 2017 г. |
| 5 | Проведение дискуссии                           | Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 04 июня 2017 г. |
| 6 | Контрольное решение задач                      | Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 10 от 04 июня 2017 г. |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

### 3. Образовательные технологии.

|    | Тема   | Образовательные технологии                                   |
|----|--|--|
| 1. | Понятие банковской деятельности и банковской сделки                            | проблемная лекция (2ч.), семинар в диалоговом режиме (5 ч.)  |
| 2. | Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность               | проблемная лекция (1 ч.), семинар в диалоговом режиме (5 ч.) |
| 3. | Отдельные виды банковских операций   | проблемная лекция (1 ч.), семинар в диалоговом режиме (2 ч.) |
| 4. | Банковский вклад, банковский счет.   | регламентированная дискуссия (1 ч.)                          |
| 5. | Кредитный договор, финансирование под уступку денежного требования (факторинг) | Семинар в диалоговом режиме (1ч.)                            |

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

### 4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

#### 4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.

**Примерные контрольные вопросы по теме: « Понятие банковской деятельности и банковской сделки»**

- 1 Понятие, правовое регулирование банковской деятельности. Правовая наука о банковской деятельности.
- 2 Содержание банковской деятельности как предмета банковского права.
- 3 Признаки банковской деятельности.
- 4 Понятие и виды банковских операций и сделок.
- 5 Понятие и содержание банковских правоотношений. Основные признаки банковских правоотношений.
- 6 Основания возникновения банковских правоотношений.
- 7 Международные банковские операции.

**Примерные контрольные вопросы по теме: «Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность»**

- 1 Банк России как субъект банковских операций и сделок.
- 2 Понятие и признаки коммерческого банка. Соотношение понятий коммерческого банка и иных кредитных учреждений.
- 3 Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков.
- 4 Необходимость обеспечения конкуренции и ограничения деятельности отдельных видов коммерческих банков. Особенности правового положения коммерческих банков, образованных с участием иностранного капитала.
- 5 Правовой статус филиалов и представительств иностранных кредитных организаций на территории РФ. Регистрация кредитных организаций с иностранными инвестициями.

- 6 Правовой статус российских кредитных организаций находящихся на территории иностранных государств.
- 7 Порядок создания и прекращения российского банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания.
- 8 Понятие и виды объектов банковских сделок, их правовое закрепление.

***Примерные темы сообщений, рефератов, презентаций***

1. Исключительная банковская деятельность.
2. Специальная банковская деятельность,
3. Ограничения в банковской деятельности.
4. Отдельные виды банковских операций и сделок.
5. Понятие платежных услуг. Национальная платежная система России.
6. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.
7. Понятие, правовое регулирование безналичных расчетов.
8. Чеки. Вексель. Платежные поручения. Банковский перевод. Кредитный перевод. Инкассо. Аккредитив.
9. Банковские карты. Расчеты с использованием банковских карт.
10. Операции и сделки Банка России.

***Примерные вопросы для семинара в диалоговом режиме по теме:  
«Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность»***

1. Банк России как субъект банковских операций и сделок.
2. Понятие и признаки коммерческого банка. Соотношение понятий коммерческого банка и иных кредитных учреждений.
3. Виды коммерческих банков. Правовое положение отдельных видов банков.
4. Обеспечение конкуренции и ограничения деятельности отдельных видов коммерческих банков. Особенности правового положения коммерческих банков, образованных с участием иностранного капитала.
5. Правовой статус филиалов и представительств иностранных кредитных организаций на территории РФ.
6. Регистрация кредитных организаций с иностранными инвестициями.
7. Правовой статус российских кредитных организаций, находящихся на территории иностранных государств.

**4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.**

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ  
для изучения дисциплины « Банковские сделки»**

- 1.Правовое регулирование банковских сделок.
- 2.Понятие, признаки и виды банковских сделок и операций.
- 3.Субъекты и объекты банковских операций и сделок.
4. Банковская деятельность, правовое регулирование.
5. Понятие и виды банковской деятельности.
6. Правовое положение, компетенция Центрального Банка РФ.
7. Организация наличного денежного обращения.

8. Понятие и виды коммерческих банков.
9. Порядок и этапы создания коммерческих банков.
10. Государственная регистрация коммерческих банков.
11. Компетенция коммерческих банков.
12. Ликвидация и реорганизация кредитных организаций.
13. Понятие, назначение и виды банковских лицензий.
14. Порядок получения банковских лицензий. Отзыв лицензий.
15. Правовые формы взаимодействия Центрального Банка РФ и коммерческих банков.
16. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.
17. Валютное регулирование - вид банковского регулирования.
18. Понятие и виды валютных операций.
19. Осуществление международных денежных переводов и иных валютных операций.
20. Банковские платежные услуги.
21. Общая характеристика и система банковского законодательства.
22. Понятие и правовые формы банковских операций.
23. Понятие и виды банковских сделок в международной банковской практике.
24. Правовые формы взаимодействия банка и клиента.
25. Понятие и содержание договора банковского счета.
26. Порядок и основания заключения договора банковского счета.
27. Понятие и содержание договора банковского вклада.
28. Понятие и содержание банковской тайны.
29. Понятие и особенности банковского кредитования.
30. Понятие и содержание кредитного договора.
31. Порядок и основания заключения кредитного договора.
32. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.
34. Правовое регулирование потребительского кредитования.
35. Защита прав потребителей по договору банковского вклада.
36. защита прав потребителей по договору банковского счета.
37. Защита прав потребителей по кредитному договору.
38. Страхование вкладов физических лиц.
39. Правовое значение Агентства по страхованию вкладов.
40. Правовое регулирование и содержание договора факторинга.
41. Предмет и существенные условия договора финансирования под уступку денежных средств.
42. Ответственность по договору факторинга.
43. Ответственность по договору банковского вклада.
44. Ответственность по договору банковского счета.
45. Виды договора банковского счета.
46. Обеспечение банковского кредитования.
47. Пруденциальные средства кредитования.
48. Предпринимательский кредитный договор.
49. Структура и содержание расчетных правоотношений. Субъекты расчетных правоотношений.
50. Правовые акты регулирующие расчетные правоотношения.
51. Основные способы расчетов.
52. Правовые формы расчетных правоотношений.
53. Расчеты платежными поручениями.
54. Расчеты с использованием банковских карт.
55. Особенности расчетов по инкассо.
56. Расчеты чеками.
57. Корреспондентские отношения банков. Порядок и правовые требования к их заключению и содержанию.

58. Понятие валюты, валютных ценностей.
59. Виды валютных операций банка.
60. Понятие, правовое регулирование национальной платежной системы.

## 5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).

### 5.1 Нормативные правовые акты и акты судебного толкования<sup>1</sup>:

1. Конституция Российской Федерации 1993 г. М. 2017
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, № 6, ст. 492.
4. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ // «Собрание законодательства РФ», 15.01.1996, № 3, ст. 145.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2007 // «Собрание законодательства РФ», 15.07.2007, № 28, ст. 2790.
6. Об отдельных вопросах деятельности кредитных организаций и иных юридических лиц: [Письмо](#) Банка России от 30 августа 2007 г. № 136-Т // Вестник Банка России. 2007. № 51.
7. [Положением](#) о порядке открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций. Утверждено [Приказом](#) Банка России от 7 октября 1997 г. № 02-437 // Вестник Банка России. 1997. № 76.
8. О введении в действие Инструкции «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности»: Приказ Банка России от 31.03.1997 № 02-139 (вместе с Инструкцией Банка России от 31.03.1997 № 59) // «Вестник Банка России», № 4, 17.01.2002.
9. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций: Указание Банка России от 31.03.2000 № 766-У // «Вестник Банка России», № 19, 12.04.2000.

### 5.2 Основная литература:

1. Зарубежное банковское право: банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании : учебное пособие / отв. ред. Л.Г. Ефимова. - Москва : Проспект, 2016. - 655 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-19685-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444341>
2. Коммерческое право : учебник / Н.Д. Эриашвили, М.Н. Илюшина, П.В. Алексей и др. ; под ред. М.М. Рассолова, И.В. Петрова, П.В. Алексого. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 503 с. : табл. - (Dura lex, sed lex). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01792-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115313>
3. Рогова, Ю.В. Договор как средство обеспечения стабильности гражданского оборота [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — Москва : СТАТУТ, 2015. — 144 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/75059>.

<sup>1</sup> Преподавателем может быть предложен дополнительный перечень нормативно-правовых актов и актов судебного толкования применительно к отдельным темам дисциплины.

4. Российское гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II: Обязательственное право [Электронный ресурс] : учеб. — Электрон. дан. — Москва : СТАТУТ, 2015. — 1208 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/61859>.
5. Тарасенко, О.А. Банковское право: теория и практика применения банковского законодательства : учебник для магистров / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Проспект, 2016. - 365 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-21072-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444822>
6. Хохлов, В.А. Общие положения об обязательствах: Учебное пособие [Электронный ресурс] : учеб. пособие — Электрон. дан. — Москва : СТАТУТ, 2015. — 288 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/75035>.
7. Шулин, Ш. Общая характеристика правового режима лизинга : монография / Ш. Шулин, Ю. Фейтао. - Москва : Проспект, 2014. - 373 с. - Библиогр. кн. - ISBN 978-5-392-12150-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=251824>

### 5.3 Дополнительная литература:

- 10 Брагинский, М.И. Договорное право. Книга пятая. В двух томах. Том 2: Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари [Электронный ресурс] / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. — Электрон. дан. — Москва : СТАТУТ, 2011. — 623 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/61522>.
- 11.Ефимова, Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации [Электронный ресурс] : монография — Электрон. дан. — Москва : СТАТУТ, 2010. — 404 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/61549>.

### 5.4 Периодические издания:

1. Государство и право
2. Журнал российского права
3. Законодательство
4. Право и экономика
5. Хозяйство и право
6. Банковское право
7. Международное публичное и частное право

### 6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).

1. Кубанский государственный университет [Официальный сайт] – URL: <http://www.law.kubsu.ru>.
2. ООН [Официальный портал] – URL: <http://www.un.org/ru>.
3. Совет Европы <http://www.coe.int/ru>.
4. СНГ [Официальный портал] – URL: <http://www.e-cis.info>.
5. Официальный интернет-портал правовой информации [Официальный портал] – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.
6. Президент РФ [Официальный сайт] – URL: <http://www.kremlin.ru>.

7. Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации [Официальный сайт] – URL: <http://www.duma.gov.ru>.
8. Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации [Официальный сайт] – URL: <http://www.council.gov.ru>.
9. Правительство РФ [Официальный сайт] [Официальный портал] – URL: – URL: <http://www.правительство.рф> или <http://www.government.ru>.
10. Конституционный Суд Российской Федерации [Официальный сайт] – URL: <http://www.ksrf.ru>.
11. Верховный Суд Российской Федерации [Официальный сайт] – URL: <http://www.supcourt.ru>.
12. «Юридическая Россия» – федеральный правовой портал [Официальный портал] – URL: <http://law.edu.ru>.
13. Российская государственная библиотека [Официальный сайт] – URL: <http://www.rsl.ru>.

### **7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).**

При изучении дисциплины «Банковские сделки» необходимо руководствоваться действующим федеральным и иным законодательством и разработанными на его основе подзаконными нормативными актами.

Изучение курса осуществляется в тесном взаимодействии с другими юридическими и общественными дисциплинами. Форма и способы изучения материала определяются с учетом специфики изучаемой темы. Однако во всех случаях необходимо обеспечить сочетание изучения теоретического материала, научного толкования того или иного понятия, даваемого в учебниках и лекциях, с самостоятельной работой студентов, выполнением практических заданий, подготовкой сообщений и докладов.

Важную роль играет ознакомление с судебно-арбитражной практикой.

#### *Методические указания по лекционным занятиям*

В ходе лекции магистрантам рекомендуется конспектировать ее основные положения, не стоит пытаться дословно записать всю лекцию, поскольку скорость лекции не рассчитана на аутентичное воспроизведение выступления лектора в конспекте. Тем не менее, она является достаточной для того, чтобы магистрант смог не только усвоить, но и зафиксировать на бумаге сущность затронутых лектором проблем, выводы, а также узловые моменты, на которые обращается особое внимание в ходе лекции. Основным средством работы на лекционном занятии является конспектирование. Конспектирование – процесс мысленной переработки и письменной фиксации информации, в виде краткого изложения основного содержания, смысла какого-либо текста. Результат конспектирования – запись, позволяющая магистранту немедленно или через некоторый срок с нужной полнотой восстановить полученную информацию. Конспект в переводе с латыни означает «обзор». По существу его и составлять надо как обзор, содержащий основные мысли текста без подробностей и второстепенных деталей. Конспект носит индивидуализированный характер: он рассчитан на самого автора и поэтому может оказаться малопонятным для других. Для того чтобы осуществлять этот вид работы, в каждом конкретном случае необходимо грамотно решить следующие задачи:

1. Сориентироваться в общей концепции лекции (уметь определить вступление, основную часть, заключение).
2. Увидеть логико-смысловую канву сообщения, понять систему изложения информации в целом, а также ход развития каждой отдельной мысли.
3. Выявить «ключевые» мысли, т.е. основные смысловые вехи, на которые «нанизано» все содержание текста.
4. Определить детализирующую информацию.

5. Лаконично сформулировать основную информацию, не перенося на письмо все целиком и дословно.

Определения, которые дает лектор, стоит по возможности записать дословно и выделить другим цветом или же подчеркнуть. В случае изложения лектором хода научной дискуссии желательно кратко законспектировать существо вопроса, основные позиции и фамилии ученых, их отстаивающих. Если в обоснование своих выводов лектор приводит ссылки на справочники, статистические данные, нормативные акты и другие официально опубликованные сведения, имеет смысл лишь кратко отразить их существо и указать источник, в котором можно полностью почерпнуть излагаемую информацию.

Во время лекции магистранту рекомендуется иметь на столах помимо конспектов также программу спецкурса, которая будет способствовать развитию мнемонической памяти, возникновению ассоциаций между выступлением лектора и программными вопросами, Гражданский кодекс РФ, иные необходимые законы и подзаконные акты, поскольку гораздо эффективнее следить за ссылками лектора на нормативный акт по его тексту, нежели пытаться воспринять всю эту информацию на слух.

В случае возникновения у магистранта по ходу лекции вопросов, их следует записать и задать в конце лекции в специально отведенное для этого время.

По окончании лекции (в тот же или на следующий день, пока еще в памяти сохранилась информация) магистрантам рекомендуется доработать свои конспекты, привести их в порядок, дополнить сведениями с учетом дополнительно изученного нормативного, справочного и научного материала. Крайне желательно на полях конспекта отмечать не только изученные точки зрения ученых по рассматриваемой проблеме, но и выражать согласие или несогласие самого магистранта с законспектированными положениями, материалами судебной практики и т.п.

Лекционное занятие предназначено для изложения особенно важных, проблемных, актуальных в современной науке вопросов. Лекция, также как и семинарское, практическое занятие, требует от магистрантов определенной подготовки. Магистрант обязательно должен знать тему предстоящего лекционного занятия и обеспечить себе необходимый уровень активного участия: подобрать и ознакомиться, а при необходимости иметь с собой рекомендуемый преподавателем нормативный материал, повторить ранее пройденные темы по вопросам, которые будут затрагиваться в предстоящей лекции, вспомнить материал иных дисциплин. В частности, большое значение имеет подготовка по курсу «Гражданское право», «Договорное право».

Применение отдельных образовательных технологий требует специальной подготовки не только от преподавателя, но и участвующих в занятиях магистрантов. Так, при проведении лекции-дискуссии, которая предполагает разделение присутствующих магистрантов на группы, магистрант должен быть способен высказать свою позицию относительно выдвинутых преподавателем точек зрения.

*Методические указания для подготовки  
к практическим занятиям*

Семинарские (практические) занятия представляют собой одну из важных форм самостоятельной работы магистрантов над нормативными актами, материалами местной и опубликованной судебной практики, научной и учебной литературой непосредственно в учебной аудитории под руководством преподавателя.

В зависимости от изучаемой темы и ее специфики преподаватель выбирает или сочетает следующие формы проведения семинарских (практических) занятий: обсуждение теоретических вопросов, подготовка рефератов, решение задач (дома или в аудитории), круглые столы, научные дискуссии с участием практических работников и ученых, собеседования и т.п. Проверка усвоения отдельных (ключевых) тем может осуществляться посредством проведения семинара в диалоговом режиме.

Подготовка к практическому занятию заключается в подробном изучении конспекта лекции, нормативных актов и материалов судебной практики, рекомендованных к ним,

учебной и научной литературы, основные положения которых магистранту рекомендуется конспектировать.

Активное участие в работе на практических и семинарских занятиях предполагает выступления на них, дополнение ответов однокурсников, коллективное обсуждение спорных вопросов и проблем, что способствует формированию у магистрантов навыков формулирования, аргументации и отстаивания выработанного решения, умения его защитить в дискуссии и представить дополнительные аргументы в его пользу. Активная работа на семинарском (практическом) занятии способствует также формированию у магистрантов навыков публичного выступления, умения ясно, последовательно, логично и аргументировано излагать свои мысли.

При выступлении на семинарских или практических занятиях магистрантам разрешается пользоваться конспектами для цитирования нормативных актов, судебной практики или позиций ученых. По окончании ответа другие магистранты могут дополнить выступление товарища, отметить его спорные или недостаточно аргументированные стороны, проанализировать позиции ученых, о которых не сказал предыдущий выступающий.

В конце занятия после подведения его итогов преподавателем магистрантам рекомендуется внести изменения в свои конспекты, отметить информацию, прозвучавшую в выступлениях других магистрантов, дополнения, сделанные преподавателем и не отраженные в конспекте.

Практические занятия требуют предварительной теоретической подготовки по соответствующей теме: изучения учебной и дополнительной литературы, ознакомления с нормативным материалом, актами толкования. Рекомендуется при этом вначале изучить вопросы темы по учебной литературе. Если по теме прочитана лекция, то непременно надо использовать материал лекции, так как учебники часто устаревают уже в момент выхода в свет.

Применение отдельных образовательных технологий требуют предварительного ознакомления магистрантов с содержанием применяемых на занятиях приемов. Так, при практических занятиях магистрант должен представлять как его общую структуру, так и особенности отдельных методических приемов: дискуссии, контрольные работы, использование правовых документов и др.

*Примерные этапы практического занятия  
и методические приемы их осуществления:*

- постановка целей занятия: обучающей, развивающей, воспитывающей;
- планируемые результаты обучения: что должны магистранты знать и уметь;
- проверка знаний: устный опрос, фронтальный опрос, программированный опрос, блиц-опрос, письменный опрос, комментирование ответов, оценка знаний, обобщение по опросу;
- изучение нового материала по теме;
- закрепление материала предназначено для того, чтобы магистранты запомнили материал и научились использовать полученные знания (активное мышление).

Формы закрепления:

- решение задач;
- работа с приговорами судов;
- групповая работа (коллективная мыслительная деятельность).

Домашнее задание:

- работа над текстом учебника;
- решение задач.

В рамках семинарского занятия магистрант должен быть готов к изучению предлагаемых правовых документов и их анализу.

*Методические указания по проведению семинара в диалоговом режиме*

Проведению семинара в диалоговом режиме должен предшествовать подготовительный этап, в ходе которого осуществляется формулирование темы и проблемных вопросов для обсуждения.

Преподаватель предоставляет магистрантам список дополнительной литературы, изучение которой должно сделать обсуждение поставленных вопросов более глубоким, проблемным, должно выявить наиболее значимые и дискуссионные аспекты темы. Проведению семинара в диалоговом режиме может предшествовать консультирование магистрантов по возникшим у них вопросам.

Для проведения семинара в диалоговом режиме следует сформировать микрогруппы, состоящие из 2-5 обучающихся, в рамках которых будут совместно обсуждаться поставленные вопросы.

В порядке, установленном преподавателем, представители от микрогрупп озвучивают выработанные в ходе коллективного обсуждения ответы. Обучающиеся из других микрогрупп задают вопросы отвечающему, комментируют и дополняют предложенный ответ.

Преподаватель регулирует обсуждение, задавая наводящие вопросы, корректируя неправильные ответы (важно, чтобы преподаватель не вмешивался напрямую в ход обсуждения, не навязывал собственную точку зрения).

После обсуждения каждого вопроса подводятся общие выводы и осуществляется переход к обсуждению следующего вопроса (при этом вопросы следует распределить таким образом, чтобы ответы микрогрупп чередовались).

После обсуждения всех предложенных для семинара в диалоговом режиме вопросов преподаватель подводит общие итоги: соотносит цели и задачи занятия и результаты обсуждения; характеризует работу каждой микрогруппы, выделяя наиболее грамотные и успешные ответы студентов.

*Методические указания для подготовки и проведения регламентированной дискуссии*

Дискуссия – от лат. «discussion» (рассмотрение, исследование).

Дискуссия представляет собой метод активного обучения и позволяет оценить способность магистрантов осуществлять поиск решения той или иной научной проблемы на основе ее публичного обсуждения, сопоставления различных точек зрения, обмена информацией в малых группах. Дискуссия, кроме того, позволяет выявить знания магистранта по соответствующей теме, умение формулировать вопросы и оценочные суждения по теме, осуществлять конструктивную критику существующих подходов к решению научной проблемы; владение культурой ведения научного спора и т. д.

Дискуссия проводится на семинарском занятии среди присутствующих магистрантов.

**Сценарий проведения дискуссии**

1. Определение темы дискуссии.
2. Участники дискуссии: ведущий (преподаватель соответствующей дисциплины) и дискуссионные участники (магистранты). Возможно приглашение эксперта из числа других преподавателей кафедры.
3. Непосредственное проведение дискуссии.
4. Подведение итогов дискуссии ведущим.
5. Оформление тезисов по итогам проведения дискуссии.

**Этапы подготовки и проведения дискуссии.**

**Первый этап: Выбор темы.** Осуществляется с ориентацией на направления научной работы кафедры и преподавателей. Преподаватель предлагает тему дискуссии с обоснованием необходимости ее обсуждения и разработки. Тема дискуссии должна отвечать критериям актуальности, дискуссионности. Она должна представлять научный и практический интерес. Участникам дискуссии дается 7-10 дней для подготовки к дискуссии по заявленной теме.

**Второй этап. Определение участников.**

Обязательным участником дискуссии является *ведущий*. Ведущий изучает интересы и возможности аудитории, определяет границы проблемного поля, в пределах которого может развертываться обсуждение; формулирует название дискуссии, определяет будущий регламент работы и определяет задачи, которые должны быть решены ее участниками; регламентирует работу участников, осуществляет управление их когнитивной, коммуникативной и эмоциональной активностью; стимулирует развитие элементов коммуникативной компетентности участников дискуссии; контролирует степень напряженности отношений оппонентов и соблюдение ими правил ведения дискуссии; занимается профилактикой конфликтных ситуаций, возникающих по ходу дискуссии, при необходимости использует директивные приемы воздействия; мысленно фиксирует основные положения, высказанные участниками, отмечает поворотные моменты, выводящие обсуждение на новый уровень; резюмирует и подводит итоги обсуждения.

Вместе с тем позиция ведущего остается нейтральной. Он не имеет права высказывать свою точку зрения по обсуждаемой проблеме, выражать пристрастное отношение к кому-либо из участников, принимать чью-либо сторону, оказывая давление на присутствующих.

Непосредственными участниками дискуссии (*оппонентами*) являются магистранты соответствующей группы. Магистранты при подготовке к теме выступления должны проанализировать существующие в науке мнения по проблеме, изучить нормативный материал, практические проблемы, связанные с рассматриваемой темой, сформулировать собственные выводы и подходы к решению проблемы.

В качестве участника дискуссии возможно приглашение *эксперта*, который оценивает продуктивность всей дискуссии, высказывает мнение о вкладе того или иного участника дискуссии в нахождение общего решения, дает характеристику того, как шло общение участников дискуссии.

### **Третий этап. Ход дискуссии.**

*Введение в дискуссию.* Дискуссию начинает ведущий. Он информирует участников о проблеме, оглашает основные правила ведения дискуссии, напоминает тему дискуссии, предоставляет слово выступающим.

*Групповое обсуждение.* Этап представляет собой полемику участников. Ведущий предоставляет участникам право высказаться по поставленной проблеме. После окончания выступления (2-3 мин) другим участникам представляется возможность задать выступающему вопросы. После того, как вопросы будут исчерпаны, право выступить представляется оппоненту. По окончании выступления оппоненту также могут быть заданы вопросы. Процесс повторяется до тех пор, пока не выступят все участники дискуссии.

*Правила обсуждения:* выступления должны проходить организованно, каждый участник может выступать только с разрешения председательствующего (ведущего), недопустима перепалка между участниками; каждое высказывание должно быть подкреплено фактами; в обсуждении следует предоставить каждому участнику возможность высказаться; в ходе обсуждения недопустимо «переходить на личности», навешивать ярлыки, допускать уничижительные высказывания и т. п.

**Четвертый этап. Подведение итогов.** В завершение дискуссии ведущий подводит итоги; делает общие выводы о направлениях решения обсужденных в ходе дискуссии вопросов: дает оценку выступлению каждого из магистрантов.

По итогам дискуссии магистранты готовят тезисы. Тезисы участников оформляются в виде «Материалов дискуссии». Тезисы для включения в «Материалы дискуссии» должен быть выполнен 14 шрифтом, 1,5 интервалом, Все поля – 2 см, объем – 2-3 страницы.

Важнейшим этапом курса является *самостоятельная работа* по дисциплине (модулю) «Банковские сделки», включающая в себя проработку учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций), выполнение рефератов, подготовку к текущему контролю.

Самостоятельная работа осуществляется на протяжении всего времени изучения дисциплины (модулю) «Банковские сделки», по итогам которой студенты предоставляют сообщения, рефераты, презентации, конспекты, показывают свои знания на практических занятиях при устном ответе.

*Методические рекомендации по подготовке рефератов, презентаций, сообщений*

Первичные навыки научно-исследовательской работы должны приобретаться студентами при написании рефератов по специальной тематике.

Цель: научить студентов связывать теорию с практикой, пользоваться литературой, статистическими данными, привить умение популярно излагать сложные вопросы.

Рефераты составляются в соответствии с указанными темами. Выполнение рефератов предусмотрено на листах формата А 4. Они сдаются на проверку преподавателю в соответствии с указанным графиком.

*Требования к работе.* Реферативная работа должна выявить углубленные знания студентов по той или иной теме дисциплины «Банковские сделки». В работе должно проявиться умение работать с литературой. Студент обязан изучить и использовать в своей работе не менее 2–3 книг и 1–2 периодических источника литературы.

*Оформление реферата:*

1. Реферат должен иметь следующую структуру: а) план; б) изложение основного содержания темы; с) список использованной литературы.
2. Общий объём – 5–7 с. основного текста.
3. Перед написанием должен быть составлен план работы, который обычно включает 2–3 вопроса. План не следует излишне детализировать, в нём перечисляются основные, центральные вопросы темы.
4. В процессе написания работы студент имеет право обратиться за консультацией к преподавателю кафедры.
5. В основной части работы большое внимание следует уделить глубокому теоретическому освещению основных вопросов темы, правильно увязать теоретические положения с практикой, конкретным фактическим и цифровым материалом.
6. В реферате обязательно отражается использованная литература, которая является завершающей частью работы.
7. Особое внимание следует уделить оформлению. На титульном листе необходимо указать название вуза, название кафедры, тему, группу, свою фамилию и инициалы, фамилию научного руководителя. На следующем листе приводится план работы.
8. При защите реферата выставляется дифференцированная оценка.
9. Реферат, не соответствующий требованиям, предъявляемым к данному виду работы, возвращается на доработку.

Качество реферата оценивается по тому, насколько полно раскрыто содержание темы, использованы первоисточники, логичное и последовательное изложение. Оценивается и правильность подбора основной и дополнительной литературы (ссылки по правилам: фамилии и инициалы авторов, название книги, место издания, издательство, год издания, страница).

Реферат должен отражать точку зрения автора на данную проблему.

Составление презентаций – это вид самостоятельной работы студентов по созданию наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программы PowerPoint. Этот вид работы требует навыков студента по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде. Материалы презентации готовятся студентом в виде слайдов.

Одной из форм задания может быть реферат-презентация. Данная форма выполнения самостоятельной работы отличается от написания реферата и доклада тем, что студент результаты своего исследования представляет в виде презентации. Серией слайдов он

передаёт содержание темы своего исследования, её главную проблему и социальную значимость. Слайды позволяют значительно структурировать содержание материала и одновременно заостряют внимание на логике его изложения. Слайды презентации должны содержать логические схемы реферируемого материала. Студент при выполнении работы может использовать картографический материал, диаграммы, графики, звуковое сопровождение, фотографии, рисунки и другое. Каждый слайд должен быть аннотирован, то есть он должен сопровождаться краткими пояснениями того, что он иллюстрирует. Во время презентации студент имеет возможность делать комментарии, устно дополнять материал слайдов.

Подготовка сообщения представляет собой разработку и представление небольшого по объёму устного сообщения для озвучивания на практическом занятии. Сообщаемая информация носит характер уточнения или обобщения, несёт новизну, отражает современный взгляд по определенным проблемам.

Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объёмом информации, но и ее характером – сообщения дополняют изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Возможно письменное оформление задания, оно может включать элементы наглядности (иллюстрации, демонстрацию).

Регламент времени на озвучивание сообщения – до 5 мин.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

### **8.1 Перечень информационных технологий.**

Информационные технологии не предусмотрены.

### **8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.**

1. Microsoft Office профессиональный плюс 2013
2. Microsoft Office профессиональный плюс 2016
3. Google Chrome
4. Adobe Reader X (10.1.16) - Russian

### **8.3 Перечень информационных справочных систем:**

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)
2. Справочно-правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru>)
3. Справочно-правовая система «УИС Россия» (<http://uisrussia.msu.ru>)
4. Университетская библиотека онлайн ([www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru))
5. Национальная электронная библиотека (<http://нэб.рф>)
6. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru>)
7. Электронная библиотечная система издательства «Лань» (<http://e.lanbook.com>)
8. Электронная библиотечная система «Юрайт» (<http://www.biblio-online.ru>)
9. Электронная Библиотека Диссертаций РГБ (<https://dvs.rsl.ru>)
10. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда (<http://www.oxfordrussia.ru>)
11. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru>)

**9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).**

| №  | Вид работ           | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащённость  |
|----|---------------------|---|
| 1. | Лекционные занятия  | <p>Аудитория 7, оснащённая учебной мебелью, интерактивной доской, проектором, колонками, микрофоном, портретами и фотографиями классиков и современных представителей юридической науки; наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями.</p> <p>Аудитория 9, оснащённая учебной мебелью, доской для демонстрации учебного материала, микрофоном, колонками для работы микрофона, наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями.</p> <p>Аудитория 10, оснащённая учебной мебелью, интерактивной доской, проектором, микрофоном, колонками для работы микрофона, плакатом с латинскими высказываниями, переведенными на русский язык, флагом РФ, портретами классиков юридической науки, наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями.</p> <p>Аудитория 17, оснащённая учебной мебелью, техническими средствами обучения, интерактивной доской, проектором, наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, картой РФ, картой субъектов РФ, гимном РФ, гимном Краснодарского края, гербом Краснодарского края, флагом Краснодарского края, плакатом со знаменательными датами истории Краснодарского края, картой Краснодарского края и Республики Адыгея, портретами и фотографиями классиков и современных представителей юридической науки.</p> <p>Аудитория 18, оснащённая учебной мебелью, техническими средствами обучения, интерактивной доской, проектором, микрофоном, наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, портретами классиков юридической науки, плакатом с историческими картами; плакатом с латинскими высказываниями, переведенными на русский язык.</p> <p>Аудитория 406, оснащённая интерактивной доской, проектором, учебной мебелью, учебно-наглядными пособиями.</p> <p>Аудитория 01, оснащённая интерактивной доской, проектором, учебной мебелью, портретами классиков юридической науки, учебно-наглядными пособиями.</p> <p>Аудитория 02, оснащённая интерактивной доской, проектором, учебной мебелью, портретами классиков юридической науки, учебно-наглядными пособиями.</p> |
| 2. | Семинарские занятия | <p>Аудитория 3, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 5, оснащённая доской для демонстрации учебного материала, стендом с латинскими высказываниями, переведенными на русский язык.</p> <p>Аудитория 13 (центр деловых игр), оснащённая мебелью, техническими средствами обучения, позволяющими проводить деловые игры двумя и более командами.</p> <p>Аудитория 105, оснащённая учебной мебелью, техническими средствами обучения.</p>  |

|    |  |  |
|----|--|--|
|    |  | <p>Аудитория 106, оснащённая учебной мебелью, техническими средствами обучения, проектором, учебно-наглядными пособиями.</p> <p>Аудитория 107, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 204, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 205, оснащённая доской, учебной мебелью, учебно-наглядными пособиями, манекенами для сердечно-легочной реанимации, носилками, аптечкой первой помощи.</p> <p>Аудитория 208, оснащённая доской, учебной мебелью, портретами ученых-юристов.</p> <p>Аудитория 209, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 304, оснащённая доской, учебной мебелью, портретами и фотографиями классиков юридической науки.</p> <p>Аудитория 305, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 306, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 307, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 308, оснащённая доской, учебной мебелью, настенной картой, шкафами с литературой, телевизором, принтером и сканером.</p> <p>Аудитория 404, оснащённая доской, учебной мебелью, портретами классиков юридической науки.</p> <p>Аудитория 405, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 407, оснащённая доской, учебной мебелью, портретами классиков юридической науки.</p> <p>Аудитория 002, оснащённая учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 03, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 09, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 10, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 11, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 12, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> |
| 3. | Лабораторные занятия                       | не предусмотрены   |
| 4. | Курсовое проектирование                    | не предусмотрено   |
| 5. | Групповые (индивидуальные) консультации    | Аудитория 403, оснащённая мебелью, в том числе шкафами с литературой, телевизором, дипломами на стенах, свидетельствующими о достижениях членов кафедры.   |
| 6. | Текущий контроль, промежуточная аттестация | <p>Аудитория 3, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 5, оснащённая доской для демонстрации учебного материала, стендом с латинскими высказываниями, переведенными на русский язык.</p> <p>Аудитория 13 (центр деловых игр), оснащённая мебелью, техническими средствами обучения, позволяющими проводить деловые игры двумя и более командами.</p> <p>Аудитория 105, оснащённая учебной мебелью, техническими средствами обучения.</p> <p>Аудитория 106, оснащённая учебной мебелью, техническими средствами обучения, проектором, учебно-наглядными пособиями.</p> <p>Аудитория 107, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 204, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 205, оснащённая доской, учебной мебелью, учебно-наглядными пособиями, манекенами для сердечно-легочной реанимации, носилками, аптечкой первой помощи.</p>   |

|    |                        |   |
|----|------------------------|---|
|    |                        | <p>Аудитория 208, оснащённая доской, учебной мебелью, портретами ученых-юристов.</p> <p>Аудитория 209, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 304, оснащённая доской, учебной мебелью, портретами и фотографиями классиков юридической науки.</p> <p>Аудитория 305, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 306, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 307, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 308, оснащённая доской, учебной мебелью, настенной картой, шкафами с литературой, телевизором, принтером и сканером.</p> <p>Аудитория 404, оснащённая доской, учебной мебелью, портретами классиков юридической науки.</p> <p>Аудитория 405, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 407, оснащённая доской, учебной мебелью, портретами классиков юридической науки.</p> <p>Аудитория 002, оснащённая учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 03, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 09, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 10, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> <p>Аудитория 12, оснащённая доской, учебной мебелью.</p> |
| 7. | Самостоятельная работа | <p>Библиотека; кабинеты для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду университета; методические кабинеты кафедры гражданского права (ауд. 403, 404, 405, 406, 407).</p>   |