

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ 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 _____ Хагуров Т.А.
подпись
« 26 » _____ 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.07 БАНКОВСКИЕ СДЕЛКИ

Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция

Магистерская программа «Гражданское право»

Форма обучения очная, заочная

Квалификация магистр

Краснодар 2023

Рабочая программа дисциплины «Банковские сделки» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция», магистерская программа «Гражданское право»

Программу составила:

Дьяченко Е.М., доцент, к.ю.н., доцент



подпись

Рабочая программа дисциплины «Банковские сделки» утверждена на заседании кафедры гражданского права протокол № 13 «16» мая 2023 г.

Заведующий кафедрой гражданского права

Щенникова Л.В.



подпись

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии юридического факультета имени А.А. Хмырова протокол № 9 «22» мая 2023 г.

Председатель УМК факультета

Прохорова М.Л.



подпись

Рецензенты:

1. Новикова Т.В., декан факультета подготовки специалистов для судебной системы (юридический факультет), доцент кафедры международного права СКФ ФГБОУВО «РГУП», кандидат юридических наук, доцент.
2. Карпенко А.А., начальник отдела государственной регистрации недвижимости Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Краснодарскому краю.

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель освоения дисциплины

Учебная дисциплина «Банковские сделки» имеет своей целью формирование у студентов профессиональных компетенций, необходимых для последующей успешной реализации правовых норм, обеспечения законности и правопорядка, правового обучения и воспитания, подготовка студентов 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 и банковского права, а также навыков самостоятельного применения норм банковского права в соответствии с требованиями, установленными Федеральным государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по направлению подготовки (профилю) «Юриспруденция» (квалификация (степень) выпускника – магистр).

1.2 Задачи дисциплины

связанны с применением соответствующих норм гражданского и банковского права направленные на подготовку студентов к правоприменительной деятельности.

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

- Знать способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной, банковской деятельности.
- Уметь применять способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной банковской деятельности.
- Знать необходимые нормативные правовые акты в соответствующей сфере банковской профессиональной деятельности.
- Уметь квалифицированно составлять экспертные юридические заключения по банковским сделкам.
- Знать законодательство и судебную практику, сформировавшуюся в соответствующей сфере банковской деятельности.
- Уметь самостоятельно проводить юридическую экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов и актов применения норм права, в том числе в целях выявления в них положений, не соответствующих действующему банковскому законодательству.
- Знать основные виды, особенности толкования норм права в разных сферах юридической деятельности связанных с банковскими сделками.
- Уметь отличать толкование норм права от коллизий правовых актов, определять виды толкования нормативно-правовых актов и применять их в банковской деятельности.
- Знать приемы и способы толкования банковских норм права, различать их.
- Уметь квалифицированно применять приемы и способы толкования истинного смысла воли правотворческого органа, заложенного в нормативно-правовом акте, и содержания правового предписания.
- Знать, что такое юридические коллизии и пробелы в праве, способы их преодоления и устранения правовых коллизий в банковских сделках
- Уметь применять способы преодоления и устранения юридической коллизии, преодоления пробела в праве в правотворческой и правоприменительной практике в банковских сделках

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов устойчивых знаний и навыков свободного использования русского и иностранного языков как средств делового общения, использования на практике приобретенных умений и навыков в организации исследовательских работ, в управлении коллективом, квалифицированного

толкования и применения нормативных правовых актов в сфере банковской деятельности, реализации норм материального и процессуального права в профессиональной деятельности, квалифицированного проведения научных исследований в области банковских правоотношений.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковские сделки» относится к обязательной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана, для успешного освоения таких учебных дисциплин, как «Актуальные проблемы гражданского права», «Гражданское право в основных категориях науки и законодательстве», «Антимонопольное законодательство», «Гражданское и торговое право зарубежных стран», а также успешного прохождения и освоения практик, формирующих профессиональные навыки обучающихся, прохождения государственной итоговой аттестации, написания и защиты выпускной квалификационной работы, а также для последующего успешного обучения в магистратуре и аспирантуре.

Курс дисциплины «Банковские сделки» занимает важное место в процессе воспитания правового сознания и правовой культуры студентов, и служит надёжной основой для дальнейшего освоения правовых дисциплин.

Успешное освоение дисциплины «Банковские сделки» создаст прочный базис для принятия решений в точном соответствии с законом, правильной квалификации фактов и обстоятельств, обеспечения соблюдения законодательства субъектами права, послужит основой для дальнейшей научно-исследовательской и практической деятельности.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора*	Результаты обучения по дисциплине (знает, умеет, владеет (навыки и/или опыт деятельности))
ОПК-2. Способен самостоятельно готовить экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов.	
ИОПК-2.1. Понимает характер и значение экспертной юридической деятельности.	ИОПК-2.1. З-1. Знает способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной, банковской деятельности. ИОПК-2.1. У-1. Умеет применять способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной банковской деятельности.
ИОПК-2.2. Квалифицированно готовит экспертные юридические заключения.	ИОПК-2.2. З-1. Знает необходимые нормативные правовые акты в соответствующей сфере банковской профессиональной деятельности. ИОПК-2.2. У-1. Умеет квалифицированно составлять экспертные юридические заключения по банковским сделкам.
ИОПК-2.3. Самостоятельно проводит юридическую экспертизу нормативных правовых актов и актов применения норм права, в том числе в целях выявления в них положений, не соответствующих действующему законодательству.	ИОПК-2.3. З-1. Знает законодательство и судебную практику, сформировавшуюся в соответствующей сфере банковской деятельности. ИОПК-2.3.У-1. Умеет самостоятельно проводить юридическую экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов и актов применения норм права, в том числе в целях выявления в них положений, не соответствующих действующему банковскому законодательству.
ОПК-3 Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия	

Код и наименование индикатора*	Результаты обучения по дисциплине (знает, умеет, владеет (навыки и/или опыт деятельности))
пробелов и коллизий норм права	
<p>ИОПК-3.1. Понимает сущность и значение толкования норм права в профессиональной юридической деятельности.</p>	<p>ИОПК-3.1. З-1. Знает основные виды, особенности толкования норм права в разных сферах юридической деятельности связанных с банковскими сделками. ИОПК-3.1. У-1. Умеет отличать толкование норм права от коллизий правовых актов, определять виды толкования нормативно-правовых актов и применять их в банковской деятельности.</p>
<p>ИОПК-3.2. Использует различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.</p>	<p>ИОПК-3.2. З-1. Знает приемы и способы толкования банковских норм права, различать их. ИОПК-3.2. У-1. Умеет квалифицированно применять приемы и способы толкования истинного смысла воли правотворческого органа, заложенного в нормативно-правовом акте, и содержания правового предписания.</p>
<p>ИОПК-3.3. Выявляет пробелы и коллизии действующего законодательства и владеет способами их преодоления и устранения.</p>	<p>ИОПК-3.3. З-1. Знает, что такое юридические коллизии и пробелы в праве, способы их преодоления и устранения правовых коллизий в банковских сделках ИОПК-3.3. У-1. Умеет применять способы преодоления и устранения юридической коллизии, преодоления пробела в праве в правотворческой и правоприменительной практике в банковских сделках</p>

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет: для ОФО 3 зачетных единицы (108 часов), для ЗФО 3 зачетных единицы (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения		
		Очная	заочная	
	ОФО/ЗФО	1 семестр (часы)	Курс 1 Сессия 1 (часы)	Курс 1 Сессия 2 (часы)
Контактная работа, в том числе:	108/14	28,3	6	8,3
Аудиторные занятия (всего):	28/14	28	6	8
занятия лекционного типа	14/6	14	6	
занятия семинарского типа (практические занятия)	14/8	14	-	8
Иная контактная работа:	0,3/0,3	0,3		0,3
Контроль самостоятельной работы (КСР)	-/-	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3/0,3	0,3	-	0,3
Самостоятельная работа, в том числе:	53/85	53	30	55
Реферат/эссе (подготовка)	25/40	25	20	20

Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, дискуссиям, коллоквиумам и т.д.)	20/30	20	5	25	
Подготовка к текущему контролю	13/15	13	5	10	
Контроль:					
Подготовка к экзамену	27/8,7	27		8,7	
Общая трудоемкость	час.	108/108	108	36	72
	в том числе контактная работа	28,3/14,3	28,3	6	8,3
	зач. ед	3/3	3	1	2

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по темам дисциплины.

Темы дисциплины, изучаемые во 2 семестре 1 курса (очная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная Работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Понятие банковской деятельности и банковской сделки		2	2	-	8
2.	Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность		2	2	-	8
3.	Отдельные виды банковских операций и сделок		2	2	-	8
4.	Договор банковского вклада, договор банковского счета		2	2	-	8
5.	Расчетные обязательства, кредитный договор, потребительское кредитование		2	2	-	8
6.	Понятие валюты и валютных ценностей		2	2	-	8
7.	Банковские операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов		2	2	-	5
	ИТОГО по разделам дисциплины		14	14		53
	Контроль самостоятельной работы (КСР)		-			
	Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3			
	Подготовка к текущему контролю		27			
	Общая трудоемкость по дисциплине		108			

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по темам дисциплины.

Темы дисциплины, изучаемые во 1 курс сессия 2,3 (заочная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная Работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Понятие банковской деятельности и банковской сделки		2	2	-	10
2	Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность		-	-	-	15

3	Отдельные виды банковских операций и сделок		2	2	-	20
4	Договор банковского вклада, договор банковского счета		-	2	-	10
5	Расчетные обязательства, кредитный договор, потребительское кредитование		2	2	-	10
6	Понятие валюты и валютных ценностей		-	-	-	10
7	Банковские операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов		-	-	-	10
ИТОГО по разделам дисциплины			6	8		85
Контроль самостоятельной работы (КСР)			-			
Промежуточная аттестация (ИКР)			0,3			
Подготовка к текущему контролю			8,7			
Общая трудоемкость по дисциплине			108			

Примечание: Л – лекции, СЗ – занятия семинарского типа (практические занятия), ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание тем дисциплины

2.3.1 Занятия лекционного типа (очная форма обучения)

№	Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Понятие банковской деятельности и банковской сделки	Понятие, правовое регулирование банковской деятельности. Правовая наука о банковской деятельности. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права. Признаки банковской деятельности.	Р,С, РП
2	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
3	Отдельные виды банковских операций	Понятие платежных услуг. Национальная платежная система России. Пруденциальное регулирование банковской деятельности. Понятие, правовое регулирование безналичных расчетов. 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)	Р, КРЗ,С
4	Понятие валюты и валютных ценностей, Банковские операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов	Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Сделки с эмиссионными ценными бумагами. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг. Правила выпуска акций и облигаций. Размещение акций банков. Инвестиционные сделки с ценными бумагами. Сделки с не эмиссионными ценными бумагами. Понятие и особенности использования сберегательных и депозитных сертификатов. Сделки с векселями. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.	Р, КРЗ,С

		Операции с драгоценными металлами.	
--	--	------------------------------------	--

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

2.3.2 Занятия лекционного типа (заочная форма обучения)

№	Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
1	2	3	4
	Понятие банковской деятельности и банковской сделки	Понятие, правовое регулирование банковской деятельности. Правовая наука о банковской деятельности. 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. 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)	Р, КРЗ,С

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

2.3.3 Занятия семинарского типа (практические занятия). Очная форма обучения

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Понятие банковской деятельности и банковской сделки	Занятие 1. Банковские операции и сделки как вид банковской деятельности 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. Занятие 2. Субъекты и объекты банковских сделок 1 Банк России как субъект банковских операций и сделок. 2 Понятие и признаки коммерческого банка. Соотношение	ответ на семинаре, реферат, реферат с презентацией, дискуссия

		<p>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> <p>Занятие 3. 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>Занятие 1. Операции и сделки Банка России. Правовой статус ЦБ РФ</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>Занятие 2. Операции и сделки и сделки кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.</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>Занятие 3. 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>Занятие 4. 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> <p>5. финансирование под уступку денежного требования</p>	ответ на семинаре, реферат, реферат с презентацией, сообщение
3.	Особенности банковских сделок	<p>Занятие 1. Банковское кредитование</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>	ответ на семинаре, реферат, сообщение, дискуссия

		<p>4 Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору, ее правовое значение. Исполнение и изменение условий кредитного договора.</p> <p>Занятие 2. 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>Занятие 3. Расчетные банковские операции</p> <p>1 Понятие платежных услуг.</p> <p>2 Национальная платежная система России. 3Пруденциальное регулирование банковской деятельности.</p> <p>4 Понятие, правовое регулирование безналичных расчетов.</p> <p>Занятие 4. 1. Способы и виды расчетов. Безналичные расчеты.</p> <p>2. Основные правовые требования и ограничения. 3.Основные принципы расчетных правоотношений. Права и обязанности банка в расчетных отношениях.</p> <p>4. Структура договорных отношений.</p>	
--	--	---	--

Написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т)

При изучении дисциплины могут применяться элементы электронного обучения, дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.4 Занятия семинарского типа (практические занятия). Заочная форма обучения

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
6.	Понятие банковской деятельности и банковской сделки	<p>Занятие 1. Банковские операции и сделки как вид банковской деятельности</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>Занятие 2. Субъекты и объекты банковских сделок</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> <p>Занятие 3. 1.Правовой статус филиалов и представительств иностранных кредитных организаций на территории РФ. 2. Регистрация кредитных организаций с иностранными</p>	ответ на семинаре, реферат, реферат с презентацией, дискуссия

		<p>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>	
7.	Правовой статус субъектов осуществляющих банковскую деятельность	<p>Занятие 1. Операции и сделки Банка России. Правовой статус ЦБ РФ</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>Занятие 2. Операции и сделки и сделки кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.</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>Занятие 3. 1. Договор банковского вклада. Страхование вкладов физических лиц в банках. Банковская тайна.</p> <p>8. Договор банковского счета.</p> <p>9. Кредитный договор.</p> <p>10. Договор финансирования под уступку денежного требования.</p>	ответ на семинаре, реферат, реферат с презентацией, сообщение
3.	Особенности банковских сделок	<p>Занятие 1. Банковское кредитование</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>Занятие 2. 1. Правовое значение процентной ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Обеспечение возвратности кредитов. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.</p> <p>Занятие 3. Расчетные банковские операции</p> <p>1 Понятие платежных услуг.</p> <p>2 Национальная платежная система России. 3Пруденциальное регулирование банковской деятельности.</p> <p>4 Понятие, правовое регулирование безналичных расчетов.</p>	ответ на семинаре, реферат, сообщение, дискуссия

Написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т)

При изучении дисциплины могут применяться элементы электронного обучения, дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
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 № 12 от 19.04.2023 г.
2	Подготовка сообщений	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 12 от 19.04.2023 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 № 12 от 19.04.2023 г.
4	Подготовка и 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 № 12 от 19.04.2023 г.
5	Тест	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин кафедры гражданского права, в том числе по организации самостоятельной работы студентов, утвержденные кафедрой гражданского права, протокол № 12 от 19.04.2023 г.
6	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 № 12 от 19.04.2023 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,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

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,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины

При изучении дисциплины «Банковские сделки» применяются такие образовательные технологии, используемые при реализации различных видов учебной работы, как дискуссия, проблемная лекция.

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

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Банковские сделки».

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме тестовых заданий, рефератов, сообщений, коллоквиумов, вопросов для устного (письменного) опроса по теме и **промежуточной аттестации** в форме вопросов к экзамену

Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации для ОФО

№ п/п	Код и наименование индикатора	Результаты обучения	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИОПК-2.1. Понимает характер и значение экспертной юридической деятельности.	ИОПК-2.1. З-1. Знает способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной деятельности. ИОПК-2.1. У-1. Умеет применять способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной деятельности.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	Вопрос на экзамене 1,3,5,25, 12,19,20
2	ИОПК-2.2. Квалифицированно готовит экспертные юридические заключения.	ИОПК-2.2. З-1. Знает необходимые нормативные правовые акты в соответствующей сфере профессиональной деятельности. ИОПК-2.2. У-1. Умеет квалифицированно составлять экспертные юридические заключения.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	13,,21,22,14,17, 18,11,23,24
3	ИОПК-2.3. Самостоятельно проводит юридическую экспертизу нормативных правовых актов и актов применения норм права, в том числе в целях выявления в них положений, не соответствующих действующему законодательству.	ИОПК-2.3. З-1. Знает законодательство и судебную практику, сформировавшуюся в соответствующей сфере профессиональной деятельности. ИОПК-2.3.У-1. Умеет самостоятельно проводить юридическую экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов и актов применения норм права, в том числе в целях выявления в них положений, не соответствующих действующему	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	2,4,7,26

		законодательству.		
4	ИОПК-3.1. Понимает сущность и значение толкования норм права в профессиональной юридической деятельности.	ИОПК-3.1. З-1. Знает основные виды, особенности толкования норм права в разных сферах юридической деятельности. ИОПК-3.1. У-1. Умеет отличать толкование норм права от коллизий правовых актов, определять виды толкования нормативно-правовых актов и применять их.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	10,15,16,28
5	ИОПК-3.2. Использует различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.	ИОПК-3.2. З-1. Знает приемы и способы толкования норм права, различать их. ИОПК-3.2. У-1. Умеет квалифицированно применять приемы и способы толкования истинного смысла воли правотворческого органа, заложенного в нормативно-правовом акте, и содержания правового предписания.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	
6	ИОПК-3.3. Выявляет пробелы и коллизии действующего законодательства и владеет способами их преодоления и устранения.	ИОПК-3.3. З-1. Знает, что такое юридические коллизии и пробелы в праве, способы их преодоления и устранения правовых коллизий. ИОПК-3.3. У-1. Умеет применять способы преодоления и устранения юридической коллизии, преодоления пробела в праве в правотворческой и правоприменительной практике.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	

Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации ЗФО

№ п/п	Код и наименование индикатора	Результаты обучения	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
3	ИОПК-2.1. Понимает характер и значение экспертной юридической деятельности.	ИОПК-2.1. З-1. Знает способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной деятельности. ИОПК-2.1. У-1. Умеет применять способы и методы юридической оценки законодательства в области профессиональной	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	Вопрос на экзамене: 5. 6. 12. 30. 35. 13.23.44.51.59

		деятельности.		
4	ИОПК-2.2. Квалифицированно готовит экспертные юридические заключения.	ИОПК-2.2. З-1. Знает необходимые нормативные правовые акты в соответствующей сфере профессиональной деятельности. ИОПК-2.2. У-1. Умеет квалифицированно составлять экспертные юридические заключения.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	6. 10..20. .33.. 39. 27.14. 24. 45. 52. 61.
3	ИОПК-2.3. Самостоятельно проводит юридическую экспертизу нормативных правовых актов и актов применения норм права, в том числе в целях выявления в них положений, не соответствующих действующему законодательству.	ИОПК-2.3. З-1. Знает законодательство и судебную практику, сформировавшуюся в соответствующей сфере профессиональной деятельности. ИОПК-2.3.У-1. Умеет самостоятельно проводить юридическую экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов и актов применения норм права, в том числе в целях выявления в них положений, не соответствующих действующему законодательству.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	6. 11. 15. 19. 32. 46. 25. 29. 53. 57. 63
4	ИОПК-3.1. Понимает и значение толкования норм права в профессиональной юридической деятельности.	ИОПК-3.1. З-1. Знает основные виды, особенности толкования норм права в разных сферах юридической деятельности. ИОПК-3.1. У-1. Умеет отличать толкование норм права от коллизий правовых актов, определять виды толкования нормативно-правовых актов и применять их.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	1. 4. 18. 16. 3. 4. 36. 43.
5	ИОПК-3.2. Использует различные приемы и способы толкования норм права для уяснения и разъяснения их смысла и содержания.	ИОПК-3.2. З-1. Знает приемы и способы толкования норм права, различать их. ИОПК-3.2. У-1. Умеет квалифицированно применять приемы и способы толкования истинного смысла воли правотворческого органа, заложенного в нормативно-правовом акте, и содержания правового предписания.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	7. 8. 17. 37. 41. 42. 21. 47. 48. 48. 55. 62

6	ИОПК-3.3. Выявляет пробелы и коллизии действующего законодательства и владеет способами их преодоления и устранения.	ИОПК-3.3. З-1. Знает, что такое юридические коллизии и пробелы в праве, способы их преодоления и устранения правовых коллизий. ИОПК-3.3. У-1. Умеет применять способы преодоления и устранения юридической коллизии, преодоления пробела в праве в правотворческой и правоприменительной практике.	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме, коллоквиум, подготовка реферата, сообщения, тестирование	8. 12. 15. 16. 31. 38. 22.28.49. 56. 60
---	--	---	--	---

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Контрольные задания в виде рефератов

Рефераты по теме :

«Банковское кредитование»

1. Правовое значение процентной ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Обеспечение возвратности кредитов. Резервные требования Банка России в системе обеспечения возврата кредитов.
2. Потребительское кредитование.
3. Кредитование предпринимательской деятельности.
4. Ипотечное кредитование.
5. Ответственность за нарушение обязательств по кредитному договору.
6. Международный аспект банковского кредитования.

«Расчетные банковские операции»

- 1 Понятие платежных услуг.
- 2 Национальная платежная система России.
- 3 Пруденциальное регулирование банковской деятельности.
- 4 Понятие, правовое регулирование безналичных расчетов.

Контрольные задания в виде коллоквиума

Вопросы по теме «Банковские операции и сделки как вид банковской деятельности»

- 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.

Вопросы для опроса на практическом занятии по теме: Операции и сделки Банка России. Правовой статус ЦБ РФ

- 1 Правовое положение Центрального Банка России как мегорегулятора финансовой системы. Функции Центрального Банка России.
- 2 Правовой статус территориальных управлений Банка России и их расчетно-кассовых центров. Денежно-кредитная политика.

- 3 Формы и основные направления взаимодействия Центрального Банка и коммерческих банков. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков.
- 4 Операции и сделки Банка России.

Контрольные задания в виде теста
Тестовое задание к теме: Правовой статус ЦБ РФ

1. Центральный банк РФ подотчетен:
- а) Правительству РФ;
 - б) Государственной Думе РФ;
 - в) Президенту РФ;
 - г) Ассоциации российских банков;
 - д) Счетной палате РФ.
2. Центробанк РФ имеет право:
- а) предоставлять кредиты для финансирования дефицита Пенсионного фонда РФ;
 - б) осуществлять валютное регулирование и валютный контроль;
 - в) поручить денежное таргетирование любому коммерческому банку;
 - г) покупать государственные ценные бумаги на этапе их первичного размещения;
 - д) устанавливать максимальный размер кредитов коммерческому банку в размере 25 % от собственных средств.
3. Нормативные акты ЦБ РФ издаются в следующих формах:
- а) Распоряжение;
 - б) Указание;
 - в) Письмо;
 - г) Правила;
 - д) Разъяснение.
4. Одним из основных инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ является:
- а) рефинансирование кредитных организаций;
 - б) операции с драгоценными металлами и другими валютными ценностями;
 - в) обслуживание государственного долга;
 - г) установление максимального размера риска на одного заемщика;
 - д) покупка и продажа иностранной валюты.

Контрольные задания в виде решения задач
Задачи к теме: Банковское кредитование

Задача 1

По договору между коммерческим банком и предприятием банк обязался предоставить предприятию кредит. Деньги следовало зачислить на счет предприятия 15 марта. Банк перечислил средства на счет предприятия на 10 дней раньше и потребовал выплаты процентов за пользование кредитом. Предприятие заявило, что считает такое исполнение обязательств ненадлежащим, поскольку это нарушает его хозяйственные интересы.

Банк возразил; что досрочное исполнение обязательства свидетельствует о хорошем финансовом положении банка и не противоречит закону.

Чье мнение вы считаете правильным? Обоснуйте свой ответ.

Правомерны ли предложения банка? Мотивируйте отказ представителя товарищества.

Задача 2

В ходе переговоров между ПАО коммерческим банком и полным товариществом о предоставлении кредита на длительный срок банк предложил внести в договор следующие условия.

Заемщик в течение всего срока действия договора не будет продавать или передавать в аренду свои основные средства, выступать в качестве поручителя без согласия банка,

передавать собственные денежные средства по договорам займа, объединяться с другими организациями.

Представитель товарищества отказался от включения всех этих пунктов в текст договора.

Правомерны ли предложения банка? Мотивируйте отказ представителя товарищества.

Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации 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.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Перечень вопросов для экзамена

1. Банковская гарантия и поручительство
2. Банковские риски в системе банковских сделок.
3. Виды валютных рынков и валютных операций банка.
4. Виды договора банковского счета.
5. Возврат банковского вклада. Ответственность по договору банковского вклада.
6. Договор номинального счета.
7. Договор счета эскроу.
8. Защита прав потребителей по договору банковского вклада.
9. Защита прав потребителей по договору банковского счета.
10. Компетенция коммерческих банков.
11. Корреспондентские отношения банков. Порядок и правовые требования к их заключению и содержанию.
12. Лизинговая деятельность банков.
13. Лицензирование коммерческих банков. Виды лицензий
14. Наличные и безналичные расчеты
15. Обеспечение банковского кредитования.
16. Общая характеристика и система банковского законодательства.
17. Организация наличного денежного обращения.
18. Основные способы расчетов.
19. Особенности расчетов по инкассо.
20. Ответственность за нарушение банковской деятельности.
21. Ответственность по договору банковского вклада.
22. Ответственность по договору банковского счета.
23. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.
24. Понятие банковской ответственности и банковского правонарушения
25. Понятие валюты и валютных ценностей.
26. Понятие и виды банковских сделок в международной банковской практике.
27. Понятие и виды банковской деятельности.
28. Понятие и виды валютных операций.
29. Понятие и виды коммерческих банков.
30. Понятие и виды металлических счетов.
31. Понятие и содержание банковской тайны.
32. Понятие и содержание договора банковского вклада.
33. Понятие и содержание договора банковского счета.
34. Понятие и содержание кредитного договора.
35. Понятие и цели пруденциального регулирования банковской деятельности
36. Понятие, назначение и виды банковских лицензий.
37. Понятие, правовое регулирование национальной платежной системы.
38. Понятие, признаки и виды банковских операций.
39. Порядок и основания заключения договора банковского счета.
40. Порядок и основания заключения кредитного договора.
41. Правовое значение Агентства по страхованию вкладов
42. Правовое значение Агентства по страхованию вкладов.
43. Правовое положение, компетенция Центрального Банка РФ.
44. Правовое регулирование банковских сделок.
45. Правовое регулирование и содержание договора факторинга.
46. Правовое регулирование потребительского кредитования.
47. Правовые акты регулирующие расчетные правоотношения.
48. Правовые формы взаимодействия банка и клиента.
49. Правовые формы взаимодействия Центрального Банка РФ и коммерческих банков.
50. Правовые формы расчетных правоотношений.
51. Предпринимательский кредитный договор.
52. Пруденциальное регулирование банковской деятельности.
53. Расчеты платежными поручениями.
54. Сделки в международной банковской практике.

55. Способы обеспечения банковского кредитования.
56. Страхование вкладов в банках РФ.
57. Факторинг в банковской деятельности.

5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий

5.1. Нормативные правовые акты и акты толкования

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г., с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/.
3. О защите конкуренции: Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=707932942027200190947989333&caheid=2A337F9281F0C374190BE97DF9E7B3AE&mode=splus&base=LAW&n=291280&rnd=A749F33FE8B41D9B0E2C4CD24FF13EC0#04822854226162365>
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-14.11.2002 № 161-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39768/
5. О промышленной политике в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.12.2014 № 488-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173119/
6. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 2.04.1996 № 39-ФЗ // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
8. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/
9. Об обществах с ограниченной ответственностью: Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/

5.2. Учебная литература

1. Гражданское право : учебник : в 2 т. / С.С. Алексеев, И.З. Аюшеева, А.С. Васильев и др. ; Институт частного права ; под ред. С.А. Степанова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Проспект, 2016. - Т. 1. - 702 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-17516-1. - ISBN 978-5-392-17515-4 (т. 1) ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444010>
2. Гражданское право : учебник : в 2 т. / С.С. Алексеев, И.З. Аюшеева, А.С. Васильев и др. ; Институт частного права ; под ред. С.А. Степанова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Проспект, 2016. - Т. 2. - 928 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-17516-1. - ISBN 978-5-392-20064-1 (т. 2) ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444013>
3. 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>

4. 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>

5. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488642> (дата обращения: 07.05.2022).

6. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с. [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=468668>

7. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 243 с. . [Электронный ресурс]. URL: <https://urait.ru/bcode/472990>

8. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с. [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=468668>

9. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 182 с. . [Электронный ресурс]. URL: <https://urait.ru/bcode/472990>

10. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 222 с. . [Электронный ресурс]. URL: <https://urait.ru/bcode/472990>

11. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 290 с. [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=468668>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань» и «Юрайт».

5.3. Периодическая литература

1. Юридический вестник Кубанского государственного университета // <http://law.kubsu.ru/q-q-64/>.

2. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com> (Контракт № 50-АЭФ/44-ФЗ/2020 от 28.12.2020 г. с ООО «ИВИС»), срок доступа с 01.01.2021 по 31.12.2021.

3. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU <https://grebennikon.ru/> (Договор № 2812/2020/4 от 28.12.2020 г. с ООО «Издательский дом «Гребенников»), срок доступа с 01.01.2021 по 31.12.2021.

5.4. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com/> ООО «ЭБС ЛАНЬ» Контракт № 1011/2022/4 от 01 декабря 2022 г. (с 01.01.2023 по 31.12.2023).
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru ООО «Директ-Медиа» Договор № 1011/2022/3 от 05 декабря 2022 г. (с 01.01.2023 по 31.12.2023).
3. ОП «Юрайт» <https://urait.ru/> ООО Электронное издательство «Юрайт» Договор № 1011/2022/2 от 29 ноября 2022 г. (с 20.01.2023 по 19.01.2024).
4. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru> ООО «КноРус медиа» Договор № 1011/2022/9 от 06 декабря 2022 г. (с 01.01.2023 по 31.12.2023).
5. ЭБС «ZNANIUM» www.znanium.com ООО «ЗНАНИУМ» Договор № 1011/2022/5 от 30 ноября 2022 г. (с 01.01.2023 по 31.12.2023).

Профессиональные базы данных:

1. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
2. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
3. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
4. «Лекториум ТВ» <http://www.lektorium.tv/>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс – справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки).
2. ГАРАНТ – Справочная Правовая Система (ГАРАНТ).

Ресурсы свободного доступа:

1. КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>;
2. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
3. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>;
4. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина «Образование на русском» <https://pushkininstitute.ru/>;
5. Справочно-информационный портал «Русский язык» <http://gramota.ru/>;
6. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
7. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
8. Образовательный портал «Учеба» <http://www.ucheba.com/>
9. Законопроект «Об образовании в Российской Федерации». Вопросы и ответы http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety.
10. Сайт Комиссии Таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации. - Режим доступа: <http://www.tsouz.ru>
11. Официальный сайт Президента РФ. www.kremlin.ru
12. Официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации Режим доступа: www.council.gov.ru
13. Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ. - Режим доступа: <http://www.duma.gov.ru>
14. Сайт Президента РФ. Режим доступа: <http://www.president.kremlin.ru>
15. Сайт Правительства РФ. Режим доступа: www.government.ru.
16. Сайт Конституционного Суда РФ. Режим доступа: <http://ksrf.ru>
17. Сайт Верховного Суда РФ. Режим доступа: <http://www.supcourt.ru>
18. Сайт Генеральной Прокуратуры РФ. Режим доступа: <http://genproc.gov.ru>
19. Сайт Совета Безопасности РФ. - Режим доступа: <http://www.scrf.gov.ru/index.shtml>
20. Сайт Министерства юстиции РФ. Режим доступа: <http://www.mibjust.ru>

21. Сайт Министерства иностранных дел РФ. Режим доступа: www.mid.ru
22. Официальный сайт юридического факультета Кубанского государственного университета. Режим доступа: www.law.kubsu.ru
23. Интернет-ресурс Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт) Режим доступа: <https://sudact.ru>

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала «ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ» <http://icdau.kubsu.ru/>.

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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 рефератов.

Методические указания по занятиям лекционного типа

В ходе занятия лекционного типа студентам 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 студент 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 студенту 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 студенту рекомендуется иметь на столах помимо конспектов также программу курса, которая будет способствовать развитию мнемонической памяти, возникновению ассоциаций между выступлением лектора и программными вопросами.

В случае возникновения у студента 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) студентам 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 студента с законспектированными положениями.

Лекционное занятие предназначено для изложения особенно важных, проблемных, актуальных в современной науке вопросов. Лекция, также как и семинарское, практическое занятие, требует от студентов определенной подготовки. Студент 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.

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

Методические указания для подготовки к занятиям семинарского типа (практическим занятиям)

Занятия семинарского типа (практические занятия) представляют собой одну из важных форм самостоятельной работы студентов над нормативными актами, 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 занятий семинарского типа (практических занятий): обсуждение теоретических вопросов, подготовка рефератов, научные дискуссии, собеседования и т.п. Проверка усвоения отдельных (ключевых) тем может осуществляться посредством проведения коллоквиума.

Подготовка к занятию семинарского типа (практическому занятию) заключается в подробном изучении конспекта лекции, нормативных актов, учебной и научной литературы, основные положения которых студенту рекомендуется конспектировать.

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

При выступлении на занятиях семинарского типа (практических занятиях) студентам разрешается пользоваться конспектами для цитирования нормативных актов или позиций ученых. По окончании ответа другие студенты 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 студентам рекомендуется внести изменения в свои конспекты, отметить информацию, прозвучавшую в выступлениях других студентов, дополнения, сделанные преподавателем и не отраженные в конспекте.

Занятия семинарского типа (практические занятия) требуют предварительной теоретической подготовки по соответствующей теме: изучения учебной и дополнительной литературы, ознакомления с нормативным материалом. 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 студентов с содержанием применяемых на занятиях приемов. Так, при занятиях семинарского типа студент должен представлять как его общую структуру, так и особенности отдельных методических приемов: дискуссии, контрольные работы, использование правовых документов и др.

Примерные этапы занятия семинарского типа и методические приемы их осуществления:

- постановка целей занятия: обучающей, развивающей, воспитывающей;
- планируемые результаты обучения: что должны студенты 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 студенты запомнили материал и научились использовать полученные знания (активное мышление).

Формы закрепления:

- групповая работа (коллективная мыслительная деятельность).

Домашнее задание:

- работа над текстом учебника.

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

В качестве одного из оценочных средств в рамках занятий может использоваться *контрольная работа*.

Для проведения *контрольной работы* в рамках занятий семинарского типа студент должен быть готов ответить на проблемные вопросы, проявить свои аналитические способности. При ответах на вопросы контрольной работы в обязательном порядке необходимо:

- правильно уяснить суть поставленного вопроса;

- сформировать собственную позицию;
- подкрепить свой ответ ссылками на нормативные, научные, иные источники;
- по заданию преподавателя изложить свой ответ в письменной форме.

Методические указания для подготовки и проведения дискуссии

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

Дискуссия представляет собой метод активного обучения и позволяет оценить способность студентов 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 студента 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 занятии семинарского типа среди присутствующих студентов.

Сценарий проведения дискуссии

1. Определение темы дискуссии.
2. Участники круглого стола: ведущий (преподаватель соответствующей дисциплины) и дискуссионщики (студенты). Возможно приглашение эксперта из числа других преподавателей кафедры.
3. Непосредственное проведение дискуссии.
4. Подведения итогов дискуссии ведущим.
5. Оформление тезисов по итогам проведения круглого стола.

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 студенты соответствующей группы. Студенты 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 завершении круглого стола ведущий подводит итоги. Делает общие выводы о направлениях решения обсужденных в ходе дискуссии вопросов. Дает оценку выступлению каждого из студентов.

По итогам дискуссии студенты 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, включающая в себя проработку учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений), выполнение рефератов, подготовку к текущему контролю.

Самостоятельная работа осуществляется на протяжении всего времени изучения дисциплины, по итогам которой студенты предоставляют сообщения, рефераты, презентации, конспекты, показывают свои знания на занятиях семинарского типа при устном ответе.

Методические рекомендации по подготовке рефератов, 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. 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; в) 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.

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

Сообщение отличается от докладов и рефератов не только объемом 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.

Методические рекомендации для подготовки к тесту

Тестирование предполагает стандартизованную, выверенную процедуру сбора и обработки данных, а также их интерпретацию; позволяет проверить знания обучающихся по широкому спектру вопросов; сокращает временные затраты на проверку знаний; практически исключает субъективизм преподавателя, как в процессе контроля, так и в процессе оценки.

Тестовые задания представляют собой тесты закрытого типа, т. е. каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один правильный.

Время для тестового задания отводится индивидуально, в соответствии со сложностью заданий и общим уровнем подготовленности обучающихся.

Критерии проверки тестовых заданий: 91-100% – отлично; 81-90% – хорошо; 70-80% – удовлетворительно; 0-69% – неудовлетворительно.

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.

7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	<p>Ауд.7 Интерактивная мультимедийная трибуна, проектор, магнитно-маркерная доска, проектор, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (6), учебно-наглядные пособия (2)</p> <p>Ауд. 9 Интерактивный проектор, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (6), ноутбук</p> <p>Ауд. 10 Интерактивная мультимедийная трибуна, проектор, система усиления и обработки звука, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (8), учебно-наглядные пособия (3), флаги (2)</p> <p>Ауд. 17 Интерактивный проектор, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (8), учебно-наглядные пособия (10), гербы (2), ноутбук</p> <p>Ауд. 18 Интерактивный проектор, система усиления и обработки звука, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (12), учебно-наглядные пособия (5), ноутбук</p> <p>Ауд. 208 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, проектор, учебно-наглядные пособия (3), портреты ученых-юристов (5), система обработки и усиления звука, ноутбук.</p> <p>Ауд. 305 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (11), портрет ученного-юриста (1), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 404 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), портреты ученых-юристов (11), переносной экран на штативе,</p>	<p>КонсультантПлюс – Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс (Дог. №2125/62-ЕП/223-ФЗ/2018 от 02.07.2018).</p> <p>ГАРАНТ – Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ (Дог. №4920/НК/14 от 14.08.2014).</p> <p>Антиплагиат-ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия) (Дог. № 2462/55/2020 от 25.06.2020).</p> <p>Р7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный). (Контракт № 30-АЭФ/44-ФЗ/2022 от 19.12.2022).</p>

	<p>переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 406 Интерактивный проектор с экраном, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (5), ноутбук.</p> <p>Ауд. 002 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (5), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 005 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 01 Интерактивная мультимедийная трибуна, проектор, проекционный экран, портреты известных ученых-юристов (10), учебно-наглядные пособия (5)</p> <p>Ауд. 02 Интерактивный проектор, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (10), учебно-наглядные пособия (16), ноутбук</p> <p>Ауд. 03 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p>	
<p>Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Ауд. 3 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (3), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p> <p>Ауд. 5 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p> <p>Ауд. 7 Интерактивная мультимедийная трибуна, проектор, магнитно-маркерная доска, проектор, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (6), учебно-наглядные пособия (2)</p> <p>Ауд. 9 Интерактивный проектор, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (6), ноутбук</p> <p>Ауд. 18 Интерактивный проектор, система усиления и обработки звука, магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (12), учебно-наглядные</p>	<p>КонсультантПлюс – Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс (Дог. №2125/62-ЕП/223-ФЗ/2018 от 02.07.2018).</p> <p>ГАРАНТ – Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ (Дог. №4920/НК/14 от 14.08.2014).</p> <p>Антиплагиат-ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия) (Дог. № 2462/55/2020 от 25.06.2020).</p> <p>Р7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный). (Контракт № 30-АЭФ/44-ФЗ/2022 от 19.12.2022).</p>

	<p>пособия (5), ноутбук</p> <p>Ауд. 104 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты ученых-юристов (15), специализированная мебель, технические средства обучения, DVD плеер, ж/к телевизор, стенд с научными журналами, музей криминалистического оборудования, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 108 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (8), цифровой фотоаппарат, комплект криминалистического оборудования, манекен, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 204 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (7), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 208 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, проектор, учебно-наглядные пособия (3), портреты ученых-юристов (5), система обработки и усиления звука, ноутбук.</p> <p>Ауд. 209 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (7), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 304 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (8), портреты ученых-юристов (6), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 305 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (11), портрет ученого-юриста (1), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 306 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (10), портрет ученого-юриста (1), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 307 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (3), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 404 Магнитно-маркерная доска,</p>	
--	--	--

	<p>учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), портреты ученых-юристов (11), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 405 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), портреты ученых-юристов (3), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 407 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p> <p>Ауд. 002 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (5), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 004 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 005 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук.</p> <p>Ауд. 03 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p> <p>Ауд. 03-А Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, портреты известных ученых-юристов (2), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p> <p>Ауд. 06 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p> <p>Ауд. 09 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (8), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p> <p>Ауд. 010 Магнитно-маркерная доска, учебная мебель, учебно-наглядные пособия (4), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук</p> <p>Ауд. 012 Магнитно-маркерная доска,</p>	
--	---	--

	учебная мебель, учебно-наглядные пособия (6), переносной экран на штативе, переносной проектор, ноутбук	
--	---	--

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	КонсультантПлюс – Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс (Дог. №2125/62-ЕП/223-ФЗ/2018 от 02.07.2018). ГАРАНТ – Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ (Дог. №4920/НК/14 от 14.08.2014). Антиплагиат-ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия) (Дог. № 2462/55/2020 от 25.06.2020). P7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса P7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный). (Контракт № 30-АЭФ/44-ФЗ/2022 от 19.12.2022).
Помещение для самостоятельной работы обучающихся	Библиотека. Учебная мебель, стенды с литературой, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС КубГУ, с техническими возможностями перевода основных библиотечных фондов в электронную форму Ауд.103 Учебная мебель, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС КубГУ Ауд. 201 Учебная мебель, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС КубГУ Ауд. 011 Магнитно-маркерная доска,	КонсультантПлюс – Справочная Правовая Система (КонсультантПлюс). Артикул правообладателя КонсультантПлюс (Дог. №2125/62-ЕП/223-ФЗ/2018 от 02.07.2018). ГАРАНТ – Справочная Правовая Система (ГАРАНТ). «Компания АПИ «ГАРАНТ»» Артикул правообладателя ГАРАНТ (Дог. №4920/НК/14 от 14.08.2014). Антиплагиат-ВУЗ Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версии 3.3. (интернет-версия) (Дог. № 2462/55/2020 от 25.06.2020). P7-Офис - Desktopные редакторы текстовых документов, таблиц и презентаций. Лицензии на офисное

	учебная мебель, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС КубГУ	программное обеспечение для рабочих мест с целью обеспечения образовательного процесса Р7-Офис. Профессиональный (Десктоп + Сервер оптимальный). (Контракт № 30-АЭФ/44-ФЗ/2022 от 19.12.2022).
--	---	--

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Тесты для проверки остаточных знаний

Вариант 1

1. Если особые условия возврата вклада не предусмотрены депозитным договором, банк может выдать сумму вклада по требованию вкладчика:
 - а) по любому виду вклада;
 - б) только по вкладу до востребования;
 - в) по срочному вкладу, если договор носит публичный характер;
 - г) только по срочному вкладу, если вкладчиком является гражданин.

2. Депозитный договор является:
 - а) односторонним
 - б) возмездным
 - в) односторонним и возмездным
 - г) односторонним и безвозмездным.

3. Договор банковского счёта является:
 - а) односторонним и возмездным
 - б) односторонним и безвозмездным
 - в) двусторонним и возмездным
 - г) двусторонним и безвозмездным.

4. Назовите виды банковских вкладов:
 - а) временный
 - б) накопительный
 - в) условный.

5. Каков срок совершения банковских операций?:
 - а) три операционных дня в пределах субъекта Федерации;
 - б) два операционных дня в пределах субъекта Федерации;
 - в) четыре операционных дня в пределах субъекта Федерации;

6. При недостаточности денежных средств на счёте клиента, что подлежит списанию в первую очередь?:
 - а) платежи по налогам и сборам в бюджет;
 - б) платежи на выплату заработной платы;
 - в) платежи на выплату заработной платы по исполнительным листам.

7. Какова правовая природа процентов, которые уплачивает банк за нарушение договора банковского счёта?
 - а) это законная неустойка;
 - б) это самостоятельная форма ответственности;
 - в) это разновидность убытков, причинённых клиенту.

8. При каких условиях банк может не исполнять условия аккредитива?
 - а) при несоответствии платёжного документа по форме условиям аккредитива;
 - б) при нарушении срока предоставления платёжного документа, предусмотренного при расчётах по аккредитиву;

в) при несоответствии платёжного документа по содержанию условиям аккредитива.

9. Когда происходит закрытие аккредитива?

- а) При отсутствии денежных средств на счёте клиента;
- б) при отсутствии корреспондентского счёта с исполняющим банком.
- в) при истечении срока аккредитива.

10. Чек является?

- а) отзывным;
- б) безотзывным.
- в) как отзывным, так и безотзывным.

11. В чём разница между цессией и факторингом?

- а) В цессии цессионарием выступает любое лицо, в факторинге – только банк или иная кредитная организация;
- б) В цессии уступка права требования – основная сделка, в факторинге – факультативная;
- в) в цессии cedent несёт ответственность в том числе и за действительность передаваемого требования, в факторинге – нет.

12. Как допускается передача принадлежащих кредитору прав в договоре факторинга?

- а) На основании договора
- б) На основании закона;
- в) на основании договора и на основании закона.

13. Какие требования вправе выдвигать против своего нового кредитора (финансового агента) должник в договоре факторинга?

- а) Только денежные, основанные на договоре должника с клиентом;
- б) Любые требования, основанные на договоре должника с клиентом;
- в) не вправе предъявлять требования, т.к. между должником и финансовым агентом нет договора.

14. В каком объёме клиент несёт ответственность перед финансовым агентом:

- а) В полном объёме за неисполнение обязательства должником перед финансовым агентом;
- б) Несёт ответственность за неисполнение обязательства должника перед финансовым агентом только в случаях, предусмотренным договором.
- в) Не несёт ответственность за неисполнение обязательства должником.

15. Является ли действительной уступка банком своего права требования возврата суммы кредита некредитной организации?

- а) Да;
- б) нет;
- в) в случаях, предусмотренных договором.

Вариант 2

1. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется:

- а) депозитом
- б) сберегательным счётом
- в) дивидендом
- г) кредитом

2. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на:

- а) вклады до востребования
- б) срочные вклады
- в) любые вклады

3. Проценты на сумму банковского вклада начисляются:

- а) со дня подписания договора банковского вклада
- б) со дня ее поступления в банк
- в) со дня, следующего за днем ее поступления в банк
- г) со дня, следующего за днем подписания договора банковского вклада

4. Страховым случаем при страховании вкладов является:

- а) введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка
- б) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование
- в) отзыв (аннулирование) у банка лицензии

5. Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства:

- а) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа
- б) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом (ст. 849 ГК)
- в) со дня подписания договора
- г) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором

6. Осуществление банком платежей со счета, несмотря на отсутствие денежных средств, называется:

- а) обеспечением счета
- б) авансированием счета
- в) кредитованием счета (п. 1 ст. 850 ГК)
- г) дебетованием счета

7. В каких случаях допускается списание банком без распоряжения клиента денежных средств, находящихся на его счете?

- а) по решению суда
- б) в случаях установленных законом
- в) в случаях, предусмотренных договором
- г) во всех случаях, указанных в п. «а» - «в» (ч. 2 ст. 854 ГК)

8. Что из перечисленного не относится к существенным условиям кредитного договора?

- а) сумма кредита
- б) размер и порядок уплаты процентов за пользование кредитом
- в) условие об имущественной ответственности сторон
- г) срок и порядок предоставления кредита

9. Бюро кредитных историй осуществляет услуги по

- а) хранению кредитных историй
- б) регистрации, анализу и хранению кредитных историй
- в) формированию, обработке и хранению кредитных историй
- г) передаче кредитных историй в Центральный Банк

10. Кредитор вправе требовать досрочного возврата кредита в случаях

- а) предусмотренных ГК, другими законами или кредитным договором
- б) предусмотренных кредитным договором для юридического лица или индивидуального предпринимателя
- в) предусмотренных ГК, другими законами, а при предоставлении кредита юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю также в случаях, предусмотренных кредитным договором
- г) не вправе требовать досрочного возврата кредита

11. Денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, представляют собой

- а) коммерческий кредит
- б) учетный кредит
- в) потребительский кредит
- г) целевой заем

12. На какой срок выдаются среднесрочные кредиты?

- а) от 6 месяцев до 3 лет
- б) от 1 года до 5 лет
- в) от 1 года до 3-5 лет
- г) от 3 лет до 5 лет

13. Сторона кредитных отношений, получающая средства и обязанная уплатить их в определенный срок

- а) кредитор
- б) заемщик
- в) должник
- г) потребитель

14. Возможен ли отказ в предоставлении или получении кредита?

- а) возможен только со стороны кредитора от предоставления кредита
- б) возможен только со стороны заемщика от получения кредита
- в) возможен и со стороны кредитора, и со стороны заемщика
- г) отказ невозможен

15. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично

- а) уведомив об этом заемщика до установленного договором срока его предоставления
- б) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок

в) при наличии обстоятельств, которые кредитор сочтет необходимыми для дачи отказа, и без объяснения причины

г) в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита