

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»**

**АСТРАХАНСКИЙ ФИЛИАЛ**

**Кафедра государственно-правовых дисциплин**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Проректор по учебной работе  
О. В. Щербакова



«30» мая 2024 г.

## **Рабочая программа дисциплины**

### **«Правомерная и противоправная банковская деятельность»**

по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Гражданско-правовой профиль

Квалификация выпускника - бакалавр

форма обучения – очная

Астрахань – 2024

## Содержание

1. Область применения и нормативные ссылки.....	3
2. Цель и задачи освоения дисциплины.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины...4	
5. Объем дисциплины.....	5
6. Структура учебной дисциплины.....	6
7. Содержание дисциплины.....	7
8. Методические указания обучающимся.....	12
9. Фонд оценочных средств.....	20
10. Перечень основной и дополнительной литературы.....	21
11. Информационное и программное обеспечение.....	26
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	28

## **1. Область применения и нормативные ссылки**

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям обучающегося и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности. Данная рабочая программа дисциплины может быть использована при реализации учебной дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Рабочая программа дисциплины адаптирована для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом их индивидуальных особенностей.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину и обучающихся по направлению 40.03.01 Юриспруденция, Гражданско-правовой профиль изучающих дисциплину «Правомерная и противоправная банковская деятельность».

Программа разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденным, 13 августа 2020 года (Приказ Минобрнауки России от 13 августа 2020 г. № 1011 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция»)
- Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденным Приказом Министерства образования и науки РФ от 05 апреля 2017 г. № 301;
- Основной профессиональной образовательной программой по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция;
- Учебным планом Академии по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция утвержденным в 2021 г. (для обучающихся 2021 г. набора).

## **2. Цель и задачи освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность» является получение обучающимися знаний о задачах, предмете, содержании и пределах банковского надзора за исполнением законов и законностью правовых актов.

Задачи дисциплины:

Изучение методики проведения плановых и текущих банковских проверок исполнения законов и законностью правовых актов,

- выявления правонарушений и принятия мер к устранению нарушений закона и привлечению к юридической ответственности;
- Изучение надзорной банковской практики, анализ типичных нарушений законодательства, изучение особенностей реализации банковских полномочий в ходе банковских проверок.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правомерная и противоправная банковская деятельность» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (Б1.В.ДВ13.03) учебного плана по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении следующих дисциплин:

- Теория государства и права,
- Правоохранительные органы,
- Конституционное право РФ,
- Прокурорский надзор,
- Административное право

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Экологическое право,
- Международное право.
- 

### 4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся осваивает следующие компетенции:

№ п/п	Код по ФГОС	Компетенция	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Приобретаемые знания, умения, навыки
1.	ОПК-3	Способен при решении задач профессиональной деятельности применять нормы материального и процессуального права	<p><b>ОПК- 3.1</b> Понимает особенности различных форм реализации права, устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение</p> <p><b>ОПК-3.2</b> Определяет вид или природу правоотношения и подлежащие применению нормы материального и процессуального права</p> <p><b>ОПК-3.3</b> Принимает юридически значимые решения и оформляет их в точном соответствии с нормами</p>	<p><b>Знать:</b> положения Конституции РФ, ФЗ РФ Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (БАНКЕ РОССИИ) », федерального законодательства.</p> <p><b>Уметь:</b> обобщать и анализировать информацию, имеющую значение для реализации правовых норм в сфере банковского надзора, выполнения функций Ц Б Российской Федерации</p> <p><b>Владеть:</b> навыками обобщения и анализа информации, имеющей</p>

			материального и процессуального права	значение для реализации правовых норм в сфере банковского надзора, выполнения функций ЦБ Российской Федерации

## 5. Объем дисциплины

Курс 4 (очная форма обучения). Семестр 7. Срок обучения – 4 года. Форма промежуточной аттестации – зачет. Общая трудоемкость дисциплины составляет 1 зачетных единицы (36 часов.).

Общая трудоемкость (зач. ед / часы)	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)				Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация	
	Всего (часы)	Лекционные занятия	Семинарские занятия,	из них практическая подготовка*		Зачет	Экзамен
1 / 36	36	12	10	-	14	7	-

### Примечание:

При организации ускоренного обучения по индивидуальному учебному плану для обучающихся, имеющих среднее профессиональное или высшее образование различных уровней, количество часов (аудиторная контактная работа), отведенных для изучения учебных дисциплин соответствующего профиля отражено в индивидуальном учебном плане (для обучающегося или группы обучающихся) с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося).

Количество часов (аудиторная контактная работа), отведенных для изучения данной учебной дисциплины, тематический план дисциплины для обучающихся, имеющих среднее профессиональное или высшее образование различных уровней с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося определяется ежегодно заведующим кафедрой и утверждается в начале учебного года на заседании кафедры приложением к протоколу заседания кафедры.

## 6. Структура учебной дисциплины

### 6.1. Тематический план дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность» для очной формы обучения.

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)				Кол-во час.на самост. работу	Форма контроля	Код индикатора достижения компетенции
			Всего часов	лекции	семинары	из них практическая подготовка			
1.	Тема 1. Понятие, сущность и специфика банковского надзора за исполнением федерального законодательства	5	2	2	-	-	3	Теоретический опрос	ОПК-3.1 ОПК-3.2
2.	Тема 2. Банковское регулирование и банковский надзор	7	4	2	2	2	3	Теоретический опрос,	ОПК-3 ОПК-3.3
3.	Тема 3. Правовые основы банковских операций.	6	4	2	2		2	Теоретический опрос	ОПК-3.1 ОПК-3.2
4.	Тема 4. Правовые основы банковских сделок	6	4	2	2		2	Теоретический опрос,	ОПК-3 ОПК-3.3
5.	Тема 5. Финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности	6	4	2	2		2	Теоретический опрос	ОПК-3.1 ОПК-3.2
6.	Тема 6. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности	6	4	2	2		2	Теоретический опрос,	ОПК-3 ОПК-3.3
<b>Итого</b>		<b>36</b>	<b>22</b>	<b>12</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>Зачет 7</b>	ОПК-3.0 ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3

При необходимости обучающемуся инвалиду и лицу с ОВЗ предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.

## **7. Содержание дисциплины**

### **Тема 1. Понятие, сущность и специфика банковского надзора за исполнением федерального законодательства**

#### ***Лекция:***

1. Понятие и сущность банковского надзора за исполнением федерального законодательства
2. Задачи, предмет и пределы банковского надзора за исполнением законов и законностью правовых актов
3. Средства банковского надзора: понятие и содержание.

#### ***Семинарское занятие:***

1. Правовые основы банковского надзора за исполнением федерального законодательства
2. Понятие и сущность банковского надзора за исполнением федерального законодательства
3. Предмет банковского надзора за исполнением законов и законностью правовых актов.
4. Пределы банковского надзора за исполнением законов и законностью правовых актов.
5. Средства банковского надзора : понятие и содержание.

#### ***Самостоятельная работа:***

Классификация средств банковского надзора: средства, направленные на выявление нарушений закона; предупреждение нарушений закона; устранение выявленных нарушений; привлечение виновных к юридической ответственности; возмещение причиненного материального ущерба.

#### ***Контрольные вопросы:***

1. Что является предметом банковского надзора за исполнением законов?
2. Каковы пределы банковского надзора за исполнением законов?
3. Каким нормативным актом (нормативными актами) регламентируется банковский надзор за исполнением законов?

### **Тема 2. Банковское регулирование и банковский надзор .**

#### ***Лекция :***

1. Понятие и основные направления банковского регулирования и банковского надзора.

2. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.

***Практическое занятие :***

1. Понятие и основные направления банковского регулирования и банковского надзора.

2. Организация инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации.

3. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.

Интерактивное практическое занятие – ***дискуссия.***

***Самостоятельная работа обучающихся :***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;

2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. Назовите объекты банковского надзора.
2. Охарактеризуйте компетенцию Комитета банковского надзора Банка России.
3. Как соотносятся банковское регулирование и банковский надзор?
4. Охарактеризуйте сущность инспекционной деятельности Банка России.
5. Какой нормативный акт регламентирует порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) Банком России?

### **Тема 3. Правовые основы банковских операций**

***Лекция :***

1. Охарактеризуйте понятие «банковское дело».
2. Какие подсистемы существуют в кредитной системе и чем они отличаются?
3. Какими основными федеральными законами регулируется банковская деятельность в Российской Федерации?
4. Дайте определение понятия «кредитная организация».



## 5. В чем отличие функций банка обычного и банка иностранного

### ***Практическое занятие :***

1. Охарактеризуйте понятие «банковское дело».
2. Какие подсистемы существуют в кредитной системе и чем они отличаются?
3. Какими основными федеральными законами регулируется банковская деятельность в Российской Федерации?
4. Дайте определение понятия «кредитная организация».
5. В чем отличие функций банка обычного и банка иностранного

### ***Самостоятельная работа обучающихся :***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

### ***Контрольные вопросы:***

1. Кто осуществляет монопольную эмиссию банкнот?
2. Кто является банком банков?
3. Кто является банкиром правительства?
4. Кто осуществляет денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

## **Тема 4. Правовые основы банковских сделок**

### ***Лекция :***

1. Банковские сделки кредитной организации
2. Виды банковских сделок
3. Международные банковские сделки
4. Формы банковских сделок
5. Отличие банковской операции от сделки
6. Классификация современных банковских операций
7. Условия и перспективы развития современных банковских операций

### ***Практическое занятие :***

1. Банковские сделки кредитной организации
2. Виды банковских сделок

3. Международные банковские сделки
4. Формы банковских сделок
5. Отличие банковской операции от сделки
6. Классификация современных банковских операций
7. Условия и перспективы развития современных банковских операций

***Самостоятельная работа обучающихся :***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. Какие виды банковских сделок вы знаете?
2. Назовите отличия банковской операции от сделок
3. Классификация современных банковских операций
4. Назовите условия и перспективы развития современных банковских операций

**Тема 5. Финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности**

***Лекция :***

1. Сущность нарушений банковского законодательства
2. Ответственность, установленная ФЗ «О центральном банке РФ»
3. Уголовная ответственность за нарушение банковского законодательства

***Практическое занятие :***

1. Административная ответственность кредитных организаций
2. Налоговая ответственность кредитных организаций
3. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций

***Самостоятельная работа обучающихся :***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. Сущность нарушений банковского законодательства
2. Ответственность, установленная ФЗ «О центральном банке РФ»
3. Уголовная ответственность за нарушение банковского законодательства

**Тема 6. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности**

***Лекция :***

1. Виды и правовая природа мер воздействия, применяемых Банком России
2. Ограничение на проведение кредитными организациями отдельных операций
3. Запрет на открытие филиалов

***Практическое занятие :***

1. Виды и правовая природа мер воздействия, применяемых Банком России
2. Ограничение на проведение кредитными организациями отдельных операций
3. Запрет на открытие филиалов

***Самостоятельная работа обучающихся :***

1. Выполнение заданий по текущему контролю — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу;
2. Подготовка к практическим занятиям — 1/2 количества часов, отведенного на самостоятельную работу.

***Контрольные вопросы:***

1. Основания отзыва Банком России лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
2. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии
3. Добровольная ликвидация кредитных организаций после отзыва (аннулирования) лицензий на осуществление банковских операций по решению участников (акционеров) кредитной организации.
4. Принудительная ликвидация кредитных организаций по заявлению Банка России после отзыва (аннулирования) лицензий на осуществление банковских операций по решению участников (акционеров) кредитной организации.

## **8. Методические указания обучающимся**

### **8.1. Методические указания обучающимся по подготовке к лекционным занятиям.**

Лекционные занятия являются старейшей формой аудиторной работы в вузе. Принимая во внимание, что тема лекции в соответствии с программой заранее известна обучающимся, рекомендуется по возможности до начала лекции бегло изучить тему и составить представление о ней. Полезно также заранее составить список наиболее интересных вопросов, которые можно задать лектору.

На лекции необходимо учитывать следующее:

- не нужно стараться записать весь материал, озвученный преподавателем: обычно лектор ставит акценты на ключевых моментах лекции перед началом конспектирования;
- конспектирование необходимо начинать после оглашения лектором главной мысли и перед началом ее комментирования;
- выделение главных мыслей в конспекте другим цветом целесообразно производить вне лекции с целью сокращения времени записи на самой лекции;
- применение сокращений приветствуется;
- нужно избегать длинных и сложных предложений;
- дословное конспектирование отнимает много времени, поэтому необходимо опускать фразы, имеющие второстепенное значение;
- если в лекции встречаются неизвестные термины, лучше всего отметить на полях их существование, оставить место для их пояснения и в конце лекции задать уточняющий вопрос лектору.

Кроме того, обучающиеся могут самостоятельно освоить различные методы конспектирования: метод ментальных карт, метод Корнелла, скетчноутинг и др.

### **8.2. Методические указания обучающимся по подготовке к практическим занятиям.**

Обучающиеся готовятся к занятиям в соответствии с расписанием и содержанием настоящей программы. При этом необходимо учитывать следующее.

1. При подготовке настоящей программы автором было принято решение не указывать в скобках дату последней редакции нормативно-правового акта, за исключением Конституции Российской Федерации. Автор руководствовался следующими соображениями. В любой из нормативных правовых актов с течением времени могут быть внесены изменения и дополнения, что в последние пятнадцать лет происходит достаточно регулярно. При подготовке к занятиям следует использовать редакции нормативных правовых актов, актуальные на момент подготовки к занятию.

Все приведенные здесь нормативные правовые акты и иные документы действовали на момент составления программы.

2. Строго рекомендуется осуществлять поиск нормативных актов и иных документов только в справочных правовых системах и отказаться от использования

поисковых сайтов Google, Yandex и др. на том основании, что в результате поиска в сети Интернет велика вероятность получения неактуальной версии документа.

3. Главная задача практических занятий – не пересказать лекцию, учебник, пособие или научную статью, а научиться творчески мыслить, рассуждать, самостоятельно анализировать категории банковского права, понимать смысл и содержание отраслевых норм, механизм их реализации, реалии российской действительности.

4. На практическом занятии как правило применяется такое традиционное оценочное средство, как собеседование, представляющее собой средство контроля, организованное как специальная беседа педагогического работника с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

5. Не рекомендуется во время собеседования чтение с листа, заимствование чужих текстов и суждений с последующей выдачей их за собственные разработки и выводы. В ходе занятия преподавателем создаются условия, позволяющие обучающемуся самому формулировать и выражать свои мысли.

6. Следует избегать популистских высказываний и пространных суждений, не имеющих под собой фактов, анализа или ссылки на источник. В целях аргументации разрешается использовать в разумных пределах нормативные правовые акты, конспекты и записи. Преподаватель может провести опрос без использования обучающимися каких-либо внешних источников информации.

### **8.3. Методические рекомендации по подготовке к аудиторным занятиям в интерактивной форме.**

Интерактивная форма занятий независимо от примененного метода их проведения требует самого активного участия обучающихся как в подготовке, так и в проведении занятия. Все интерактивные занятия проводятся по заранее составленному сценарию (плану), который в большинстве случаев доводится до всех участников перед занятием. Интерактивная форма имеет место в тех случаях, когда все участники образовательного взаимодействия находятся в диалоговом режиме или близком к нему состоянии обмена информацией. В основе интерактивных форм обучения лежит идея максимально возможного привлечения обучающегося к реальности путем моделирования определенных ситуаций, обстоятельств и ролей, ожидаемых на практике. Интерактивное взаимодействие может быть индивидуальным и коллективным, в том числе командным.

Подготовка к интерактивному практическому занятию должна быть планомерной и завершенной. При этом следует руководствоваться следующими универсальными принципами: 1) подготовка к занятию в день, когда оно проводится, менее эффективна по сравнению с заблаговременной подготовкой; 2) заучивание и зубрежка бесполезны, если вы не вникаете в текст и не пытаетесь его осмыслить; 3) все используемые источники надо проверять на актуальность, особенно когда в них приводятся ссылки на нормативные правовые акты; 4) никогда не выдавайте чужое мнение за собственное, лучше укажите, чье это мнение, и как вы

к нему относитесь; 5) личная работа с первоисточником – текстом нормативного акта, актом применения права – развивает вас как юриста быстрее, чем использование результатов чужих исследований; 6) сомневайтесь; 7) ваш профессиональный уровень тем выше, чем лучше вы способны выслушать (осознать) и понять чужую точку зрения, обнаружить в ней слабые и сильные стороны; 8) избегайте в своих выступлениях политических, популистских высказываний, самолюбования и произвольных обобщений; 9) если, слушая речь другого обучающегося, вы захотели возразить или задать вопрос, то сначала запишите спорное или неясное высказывание, дождитесь конца выступления, и только потом спрашивайте; 10) учитесь формулировать и задавать вопросы, помните, что они нужны для получения ответов, т.е. новой, недостающей или уточняющей ответ (выступление) информации; 11) старайтесь искать смыслы, значения и делать выводы; 12) на любую юридическую проблему можно взглянуть как минимум с двух сторон; 13) правильный ответ или решение в юриспруденции – это всегда грамотно и тщательно обоснованные ответ или решение, отсутствие обоснования свидетельствует о том, что поставленная задача не решена.

2. Строго рекомендуется осуществлять поиск нормативных актов и иных документов только в справочных правовых системах и отказаться от использования поисковых сайтов Google, Yandex и др. на том основании, что в результате поиска в сети Интернет велика вероятность получения неактуальной версии документа.

3. Главная задача практических занятий – не пересказать лекцию, учебник, пособие или научную статью, а научиться творчески мыслить, рассуждать, самостоятельно анализировать категории информационного права, понимать смысл и содержание отраслевых норм, механизм их реализации, реалии российской действительности.

4. На практических занятиях преимущественно применяется такое традиционное интерактивное оценочное средство, как собеседование, представляющее собой средство контроля, организованное как специальная беседа педагогического работника с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

5. Не рекомендуется во время собеседования чтение с листа, заимствование чужих текстов и суждений с последующей выдачей их за собственные разработки и выводы. В ходе занятия преподавателем создаются условия, позволяющие обучающемуся самому формулировать и выражать свои мысли.

6. Следует избегать популистских высказываний и пространных суждений, не имеющих под собой фактов, анализа или ссылки на источник. В целях аргументации разрешается использовать в разумных пределах нормативные правовые акты, конспекты и записи. Преподаватель может провести собеседование без использования обучающимися каких-либо внешних источников информации.

7. Если на занятии вы получили коллективное творческое задание, то рекомендуется назначить руководителя творческой группы, который бы помог участникам распределить роли. Обратите внимание на то, что творческое – это

частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Исходя из этого, оригинальность мышления и всякого рода креативные решения поощряются, однако не следует выполнять такие задания лишь для того, чтобы «поразить публику». Любому творческому решению предшествуют кропотливая умственная, аналитическая работа, обсуждения.

8. Индивидуальное творческое задание выполняется самостоятельно, по возможности следует подготовить его заранее, в соответствии с планом семинарских занятий. При выполнении творческого задания индивидуально к нему применимы те же методические рекомендации, что и изложенные в пункте 7 настоящего параграфа.

Итоги работы над творческими заданиями обсуждаются в интерактивном режиме на соответствующих аудиторных занятиях.

При проведении занятий по дисциплине «Банковское право» преподаватели используют такие интерактивные формы активизации учебно-познавательной деятельности обучающихся как проблемная лекция - дискуссия, практические задачи, дискуссия, тестирование.

#### **Проблемная лекция -дискуссия**

*Проблемная лекция-дискуссия* представляет собой лекционное занятие, предполагающее привлечение преподавателем аудитории к решению серьезной научной проблемы, определяющей тему занятия. При этом проблемные вопросы отличаются от информационных отсутствием готовой схемы решения. Проблемные вопросы – это вопросы, ответы на которые не содержатся ни в прежних знаниях обучающихся, ни в предъявляемой им информации (запись на доске, таблицы и т.п.) и вызывают интеллектуальные затруднения. Как правило, в каждом учебно-установочном материале лектор касается сущности той или иной научной проблемы, раскрывает возможные пути ее решения, показывает теоретическую и практическую значимость достижений, т. е. каждая лекция имеет в определенной мере проблемный характер.

#### **Практические задачи**

Приступая к решению задач, необходимо помимо изучения теоретического материала ознакомиться с соответствующей нормативной базой, посмотреть опубликованную практику (например, Бюллетень Верховного Суда).

Практические задачи преследует цель - закрепить теоретические знания и выработать навыки практического применения полученных знаний.

Следует внимательно прочитать условие задачи, обращая внимание на все детали с тем, чтобы четко определиться в существе иска.

При решении задачи обязательным является ссылка на соответствующий нормативный акт.

Решение должно быть изложено в специальной тетради (для решения задач по семейному праву), должно быть четким, однозначным, по возможности развернутым с подробной оценкой доказательств, аргументацией предпочтения тех, на базе которых делается окончательный вывод. Доказательства, которые не

приняты, должны получить свою оценку. Помимо ссылки на конкретную норму, следует дать ее толкование и обоснование необходимости руководствоваться при решении казуса именно на нее. При решении задач необходимо обращать внимание на вопросы, связанные с применением как материального, так и процессуального права. При решении задачи необходимо ответить на все поставленные в задаче вопросы со ссылкой на норму закона.

Опытный педагог во время занятия может поставить дополнительные вопросы. Поэтому при решении задачи обучающийся должен проявить элемент творчества. Он должен представить реальную ситуацию, в которой он может выступать как представитель (адвокат), как одной, так и другой стороны.

Это возможно при изучении соответствующей нормативной базы, что позволит быть готовым ответить на дополнительные вопросы преподавателя по задаче.

Практические задачи позволяют обучающему получить необходимую подготовку в написании различных документов юридического характера (решения, определения, исковые заявления, кассационные и надзорные жалобы, запросы, письма, ответы и т.д.)

#### **8.4. Методические рекомендации по самостоятельной работе**

В ходе самостоятельной работы следует учитывать, что планы практических (практических) занятий дословно не повторяют планов лекций, а детализируют и развивают вопросы, вынесенные на лекцию. Самостоятельная работа ведется в следующих направлениях: 1) подготовка к практическому занятию; 2) подготовка к лекции; 3) подготовка к консультации преподавателя; 4) подготовка к зачету.

Большинству этих направлений посвящены отдельные параграфы настоящего раздела. В настоящем параграфе содержатся общие рекомендации. Самостоятельная работа организуется на основе настоящей программы курса и включает в себя:

- изучение вопросов, выносимых на лекционные и практические занятия;
- подбор литературы по данным вопросам и нормативных правовых актов;
- изучение литературы и нормативных правовых актов;
- поиск и изучение дополнительных источников информации;
- конспектирование;
- анализ, систематизацию и обобщение полученных сведений;
- формулирование плана ответа / вопросов / обозначение трудных моментов (пробелов);
- репетицию выступления с ответом.

Не рекомендуется:

- готовиться к занятиям на других занятиях;
- использовать чужие конспекты;
- опираться на непроверенные, ненаучные и прочие источники, в отношении которых отсутствуют сведения об их достоверности;
- откладывать подготовку к занятию на последний день или приступать к ней непосредственно перед занятием;



– конспектировать тексты без критического их осмысления сплошным переписыванием: только структурированный тезисный текст может называться конспектом.

При конспектировании письменных источников необходимо обращать внимание на абзацы, списки, выделения текста, иные способы структурирования материала. Рекомендуются использовать сокращения (общепринятые, аббревиатуры, стрелочки, указывающие на логические связи, опорные слова, ключевые слова, схемы и т.д.).

Рекомендуется также изучить существующие методы (виды) конспектирования и выбрать для себя наиболее удобный (опорный конспект, выписки, аннотация, цитаты, схематичный конспект и др.).

### **8.5. Методические указания по подготовке к сдаче зачета**

Зачет необходим для завершения изучения дисциплины и окончательного контроля знаний, полученных в ходе лекций, практических занятий и самостоятельной работы. Подготовка к зачету – важнейший этап изучения дисциплины, на котором восполняются пробелы, повторяется и закрепляется изученный материал, происходит систематизация полученных знаний. Зачет побуждает к тому, чтобы вернуться к пройденным темам, посмотреть на них другими глазами, изучить их более тщательно. Подготовка к нему начинается с первого аудиторного занятия, с факта присутствия обучающегося на занятии, и чем активнее обучающийся участвует в обсуждении вопросов темы, тем больше он становится подготовленным к сдаче зачета.

Подготовка должна осуществляться спокойно, планомерно и заранее: чем раньше начать, тем лучше. При повторении тем рекомендуется следовать учебно-тематическому плану, не перескакивая с одной на другую. Использовать литературу и другие источники, рекомендованные преподавателем. Предпочтительной является литература по дисциплине, изданная не ранее, чем один год назад. Связано это с тем, что отраслевое законодательство стремительно обновляется, использование учебников, выпущенных два или более лет назад, повышает риск получения устаревшей правовой информации, поэтому и не рекомендуется. Вместе с тем, использование «устаревших» учебников может быть полезно в части, соответствующей действующему законодательству.

Подготовку рекомендуется начинать с повторения лекционного материала, т.к. в лекциях содержатся ключевые аспекты тем. Затем по необходимости используется учебная литература – пособия, курсы лекций, учебники и т.п.

### **8.6. Методические рекомендации по подготовке к сдаче экзамена**

Экзамен по дисциплине «Правомерная и противоправная банковская деятельность» не предусмотрен учебным планом.

### **8.7. Методические рекомендации по подготовке письменных работ (рефератов, докладов).**

Письменные работы по дисциплине «Правомерная и противоправная банковская деятельность» не предусмотрены учебным планом.

### **8.8. Методические рекомендации по подготовке курсовых работ.**

Курсовые работы по дисциплине «Правомерная и противоправная банковская деятельность» не предусмотрены учебным планом.

### **8.9. Методические рекомендации по решению тестовых заданий**

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступить к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве ответа следует выбрать лишь один индекс (цифровое обозначение), соответствующий правильному ответу. Тесты составлены таким образом, что в каждом из них правильным является лишь один из вариантов. Выбор должен быть сделан в пользу наиболее правильного ответа.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

Критерии оценки выполненных обучающимися тестов определяются преподавателем самостоятельно. Рекомендуются следующие критерии оценки:

За правильный ответ к каждому заданию выставляется 1 балл, за неправильный – 0.

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если правильных ответов было дано от 15-ти до 20-ти;
- оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если дано менее 15-ти правильных ответов.

### **8.10. Методические рекомендации по подготовке контрольных работ (не предусмотрены учебным планом)**

### **8.11. Методические рекомендации по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.**

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Педагогические работники, относящиеся к профессорско-преподавательскому составу кафедры, знакомятся с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания

тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Медиа материалы также следует использовать и адаптировать с учетом индивидуальных особенностей обучения лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету является важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

Форма проведения аттестации для обучающихся-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для обучающихся с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Обучающимся с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для них предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

## **9. Фонд оценочных средств**

### **9.1. Вопросы для проведения зачета**

1. Место банковского права в системе российского права.
2. Предмет банковского права.
3. Нормативные акты Банка России в системе источников банковского права.
4. Банковская деятельность.
5. Банковские операции и сделки.
6. Общая характеристика банковской системы РФ.
7. Понятие и виды кредитных организаций.
8. Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковских операций.
9. Основания обязательного отзыва лицензии у кредитной организации.
10. Понятие, сущность, основные направления банковского надзора.
11. Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) на основании Федерального закона «О Центральном банке РФ (Банке России)».
12. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России.
13. Понятие инспекционной деятельности Банка России.
14. Основания отзыва Банком России лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
15. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии
16. Добровольная ликвидация кредитных организаций после отзыва (аннулирования) лицензий на осуществление банковских операций по решению участников (акционеров) кредитной организации.
17. Принудительная ликвидация кредитных организаций по заявлению Банка России после отзыва (аннулирования) лицензий на осуществление банковских операций по решению участников (акционеров) кредитной организации.

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

соответствии с фондом оценочных средств, адаптированных для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в ОПОП ВО результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных образовательной программой.

<b>Категории обучающихся по нозологиям</b>	<b>Формы оценочных средств, адаптированные к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ</b>	<b>Виды оценочных средств</b>
с нарушениями зрения	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в печатной форме увеличенным шрифтом,</li> <li>– в форме электронного документа,</li> <li>– в печатной форме шрифтом Брайля.</li> </ul>	– собеседование
с нарушениями слуха	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в печатной форме,</li> <li>– в форме электронного документа.</li> </ul>	– тестирование
с нарушениями опорно-двигательного аппарата	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в печатной форме,</li> <li>– в форме электронного документа.</li> </ul>	– решение дистанционных тестов, контрольные вопросы

## 10. Перечень основной и дополнительной литературы

### 10.1. Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981>

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530768>

3. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN

978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>

4. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731>

5. Тарасенко О.А., Хоменко Е.Г. Банковское право. Теория и практика применения банковского законодательства. Уч.-2-е изд., М.: Проспект, 2019, 289 с.

6. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367>

## 10.2. Дополнительная литература

1. Абрамова Е.Н. Специальный банковский счет: правовая природа и классификация // Право и экономика. 2016. N 7. С. 46 - 54.

2. Алачевич М. Политическая экономия Всемирного банка: начальный период / М. Алачевич; пер. А. И. Петренко, И. Н. Шахмуратова, О. В. Когтева. - М.: Весь Мир, 2012. - 194 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=128368>

3. Бажанов С.В. Незаконный вывод банковских активов за рубеж: постановка проблемы // Безопасность бизнеса. 2017. N 1. С. 3 - 7, СПС «Гарант-Максимум».

4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко и др.; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 559 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707>

5. Банковские вклады, обмен валюты и безналичные валютные операции. М.: Редакция "Российской газеты", 2016. Вып. 20. 144 с., СПС «Гарант-Максимум».

6. Банковское право РФ: учебно-методическое пособие под ред. Е. В. Покачаловой. - Саратов: ГОУ ВПО «СГАП», 2004. - 132 с.

7. Банковское право РФ: учебно-методическое пособие. - Саратов, СГАП, 2000. – 152 с.

8. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов и др.; под ред. С. Н. Бочарова, И. Ш. Килясханова. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573>

9. Банковское право: учебник / Н. Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 519 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114752> (дата обращения 02.05.2019).

10. Букин С. О. Банки в условиях коррупции. - М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. - 656 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441771>
11. Воробьев А. Страхование банковских вкладов в России и мире // ЭЖ-Юрист. 2015. № 36. С. 8.
12. Генкин А. С., Бахтин Н. В. Проблемы системы страхования вкладов: защита «дробильщиков» // Современный юрист. 2016. № 4. С. 32 - 41.
13. Гильфердинг Р. Финансовый капитал. – М.: Директ-Медиа, 2008. - 450 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=45455>
14. Гореликов К. А. Антикризисное управление: учебник / К. А. Гореликов. - М.: «Дашков и К°», 2016. - 216 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=385843>
15. Гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. Б. М. Гонгало. - М.: Статут, 2016. - т. 2. - 528 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453045>
16. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум: учебное пособие / А. Б. Басс, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова и др.; под ред. Е. Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 431 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796>
17. Как закрыть банковский счет? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
18. Как рассчитывается страховое возмещение по вкладам и процентам по ним? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
19. Каковы особенности размещения средств на обезличенных металлических счетах? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
20. Кто и в каких случаях может ограничить право лица на распоряжение средствами на его банковском счете? // Азбука права: электрон. журн. 2017.
21. Куницына Н. Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе: монография / Н. Н. Куницына, И. А. Нагорных. - Ставрополь СКФУ, 2015. - 130 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458061>
22. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях: монография / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, М. А. Воронин, и др. - Ставрополь: Агрус, 2014. - 160 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277465>
23. Муссель К. М. Платежные технологии: системы и инструменты - М.: КНОРУС, 2015. - 288 с., [https://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=441393&sr=1](https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=441393&sr=1)
24. Олейник О. М. Основы банковского права: курс лекций. – М.: Юристъ, 1999. – 424 с.
25. Пастушенко Е. Н. Банковское право РФ: учебно-методическое пособие. М.: 2009.
26. Суслов П. С. Взаимоотношения между Европейским центральным банком и национальными центральными банками в рамках Европейской системы центральных банков. - М.: Лаборатория книги, 2011. - 143 с., <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=139640>
27. Сыропятова Н.В. Обеспечительная функция договора банковского счета // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2016. N 3. С. 319 - 328.



28. Финансовое право: учебник / ред. Химичева Н. И. -М.: Юрист, 2001. - 600 с.

29. Экономико-правовые аспекты деятельности коммерческих банков в Российской Федерации : учебное пособие / Е.И. Макринова, И.Ф. Амельчаков, А.В. Карагодин и др. ; отв. ред. Е.С. Переверзева. - СПб. : ИЦ "Интермедия", 2016. - 120 с., URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=437533>

30. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / А. В. Пухов, А. Ю. Мацкевич, А. В. Рего, П. В. Ушанов. - М.: КноРус, 2015. - 208 с., URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441390>

### **10.3. Нормативно-правовые акты и иные правовые документы**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // СПС «Гарант-Максимум».

2. Статьи Соглашения Международного Валютного Фонда от 22.07.1944 // СПС «Гарант-Максимум».

3. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма (CETS N 198), Варшава 16.05.2005 // СПС «Гарант-Максимум».

4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ // СПС «Гарант-Максимум».

5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СПС «Гарант-Максимум».

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СПС «Гарант-Максимум».

7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СПС Гарант-Максимум.

8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СПС Гарант-Максимум.

9. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // СПС Гарант-Максимум.

10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // СПС Гарант-Максимум.

11. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «Гарант-Максимум».

12. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «Гарант-Максимум».

13. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС «Гарант-Максимум».

14. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» // СПС «Гарант-Максимум».



15. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС «Гарант-Максимум».

16. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» // СПС «Гарант-Максимум».

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

18. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» // СПС «Гарант-Максимум».

19. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СПС «Гарант-Максимум».

20. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // СПС «Гарант-Максимум».

21. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» // СПС Гарант-Максимум.

22. Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации» // СПС Гарант-Максимум.

23. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СПС Гарант-Максимум.

24. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СПС Гарант-Максимум.

25. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, утв. Банком России 04.08.2003 N 236-П (с изм. и доп.) // СПС Гарант-Максимум.

26. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, утв. Банком России 12.11.2007 N 312-П (с изм. и доп.) // СПС Гарант-Максимум.

27. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утв. Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 // СПС «Гарант-Максимум».

28. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П // СПС «Гарант-Максимум».

29. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П // СПС «Гарант-Максимум».

30. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники, утв. Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 // СПС «Гарант-Максимум».

31. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П // СПС «Гарант-Максимум».

32. Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией, утв. Банком России 09.11.2005 N 279-П // СПС Гарант-Максимум.

33. Приказ Банка России от 13.05.2011 N ОД-355 «О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» // СПС Гарант-Максимум.

34. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // СПС «Гарант-Максимум».

35. Указание Банка России от 14.08.2008 N 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» // СПС «Гарант-Максимум».

36. Указание Банка России от 18.12.2014 № 3495-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // СПС Гарант-Максимум.

37. Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)» // СПС Гарант-Максимум.

38. Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» // СПС Гарант-Максимум.

39. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // СПС Гарант-Максимум.

40. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // СПС Гарант-Максимум.

41. Письмо ФНС РФ от 3 октября 2016 г. N ОА-18-17/1027 «О мерах по осуществлению контроля за обращением криптовалют» // СПС «Гарант-Максимум».

#### **10.4. Учебно-методическое обеспечение для организации самостоятельной работы обучающихся**

##### **Обучающемуся:**

1. Как записывать лекции по методу Корнелла [Электронный ресурс] // URL: <https://lifehacker.ru/2015/09/09/metod-kornella/>

2. Калмыкова Н. В., Петряева С. Ф. Опорный конспект как один из способов представления учебной информации // Молодой ученый. 2015. № 11.1. С. 53-58, URL: <https://moluch.ru/archive/91/19341>

3. Скетчноутинг: что, зачем и как? [Электронный ресурс] // URL: <https://artjoker.ua/ru/blog/sketchnouting/>

4. Скрайбинг как способ визуального мышления [Электронный ресурс] // URL: <http://zillion.net/ru/blog/35/skraibingh-kak-sposob-vizual-nogho-myshlienii>

**Преподавателю:**

1. Даутова О. Б. Организация самостоятельной работы студентов высшей школы: учебно-методическое пособие / О. Б. Даутова; Российский государственный педагогический университет им. А. И. Герцена; под ред. А.П. Тряпицыной. - СПб.: РГПУ им. А. И. Герцена, 2011. - 111 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428275>

2. Проектирование и организация самостоятельной работы студентов в контексте компетентностного подхода: межвузовский сборник научных трудов / под ред. А. А. Орлова. - 2-е изд., стер. - М.: Директ-Медиа, 2014. – Вып. 2. – 172 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=231581> Торгашев Г. А. Методика преподавания юриспруденции в высшей школе / Г. А. Торгашев. - М.: Российская академия правосудия, 2010. – 344 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140808>

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

Для лиц с нарушениями зрения:

– 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.

## 10.5. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Президента РФ. URL: [www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru).
2. Официальный сайт Федерального Собрания РФ. URL: [www.duma.ru](http://www.duma.ru).
3. Официальный сайт Правительства РФ. URL: [www.government.ru](http://www.government.ru).
4. Официальный сайт Министерства иностранных дел РФ. URL: [www.mid.ru](http://www.mid.ru).
5. Конституционный Суд РФ - <http://www.ksrf.ru/Pages/Default.aspx>
6. Прокуратура Европейский суд по правам человека - <http://www.espch.ru/>
7. Астраханский областной суд - <http://oblsud.ast.sudrf.ru/>
8. Арбитражный Суд Астраханской области - [http://www.arbitr.ru/as/subj/?id\\_ac=5](http://www.arbitr.ru/as/subj/?id_ac=5)

9. Министерство Внутренних Дел РФ - <http://www.mvd.ru/>
10. Министерство юстиции РФ - <http://www.minjust.ru/>
11. Федеральная служба безопасности РФ - <http://www.fsb.ru/>
12. Генеральная прокуратура РФ - <http://genproc.gov.ru/>
13. Астраханской области - <http://www.astrprok.ru/?obl=6>
14. Федеральная служба судебных приставов России - <http://www.fssprus.ru/>
15. УФССП по Астраханской области - <http://www.r30.fssprus.ru/>
16. [www.worldcourts.com](http://www.worldcourts.com) - Информация о международных судах
17. <http://www.zaprava.ru> - Официальный сайт общероссийского Общественного движения «За права человека».
18. [www.cedr.co.uk](http://www.cedr.co.uk) - Центр по урегулированию споров (Centre for Dispute resolution)
19. <http://law.edu.ru/> - Сайт Юридическая Россия. Образовательно-правовой портал
20. [russianlaw](http://russianlaw.net/) [HYPERLINK "http://russianlaw.net/"](http://russianlaw.net/) [HYPERLINK "http://russianlaw.net/"](http://russianlaw.net/) [net](http://russianlaw.net/) - "Право и Интернет"

## **11. Информационное и программное обеспечение**

### **11.1. Программное обеспечение**

Для успешного освоения дисциплины, обучающейся использует следующие программные средства:

1. операционная система Windows или Linux;
2. пакет офисных программ Microsoft Office или Libre Office.

### **11.2. Информационно-справочные системы**

1. Справочная правовая система ГАРАНТ
2. Электронные каталоги научной библиотеки СГЮА – автоматизированная библиотечная программа ИРБИС.
3. Ресурсы электронно-библиотечной системы «ИНФРА-М».
4. Университетская библиотека ONLINE. (<https://biblioclub.ru/>)
5. Виртуальная обучающая среда Moodle.

## **12. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

1. Кабинет для самостоятельной работы обучающихся - компьютерный класс (библиотека)
2. Мультимедийное оборудование (лекционный зал, ауд.1)
3. Учебно-методический кабинет, оснащенный наборами мультимедийного демонстрационного оборудования (проектор, экран - ауд. 17)
4. Специализированная аудитория, оснащенная учебно-наглядными пособиями, обеспечивающими тематическое иллюстрирование учебного процесса (ауд. 17).

## 5. Комплект мебели: столы, стулья; информационные стенды.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения:

– лекционная аудитория – мультимедийное оборудование, мобильный радиокласс (для обучающихся с нарушениями слуха);

– учебная аудитория для самостоятельной работы – стандартные рабочие места с персональными компьютерами; рабочее место с персональным компьютером, оснащенный специализированным программным и техническим обеспечением для обучающихся с нарушениями зрения.

В аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусмотрено соответствующее количество мест для обучающихся с учетом ограничений их здоровья.

В аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья обеспечен беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

В Астраханском филиале Саратовской государственной юридической академии предусмотрена возможность использования специальных технических средств обучения, программное обеспечение для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Категории обучающихся по нозологиям	Материально-техническое и программное обеспечение для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
С нарушениями зрения	<p><b>Тифлотехнические средства:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- брайлевская компьютерная техника (тактильный (брайлевский) дисплей, клавиатура);</li> <li>- ручной видео -увеличитель;</li> <li>- программы не визуального доступа к информации , тифлоплеер</li> <li>- принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля и рельефно-графических изображений;</li> <li>- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь</li> </ul> <p><b>( Согласно соглашения со специализированным учреждением ГБ УК АО «Библиотека для инвалидов по зрению»);</b></p>
С нарушениями слуха	<p><b>Специальные технические средства:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- звукоусиливающее оборудование (переносная индукционная петля для слабослышащих Vert-1a, колонки, наушники);</li> <li>- радиокласс –проводная технология передачи звука;</li> <li>- компьютер;</li> <li>- средства отображения информации (мультимедийные средства, слайд-проекторы с экранами);</li> <li>- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь.</li> </ul> <p><b>( Согласно соглашения со специализированным учреждением</b></p>

	<b>«АРО ОООИ «Всероссийское общество глухих»)</b>
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	<b><i>Специальные технические средства:</i></b> - наличие мобильного кресла-подъемника; - наличие компьютерного рабочего места, адаптированного для инвалидов с нарушениями опорно-двигательного аппарата; - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь