

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

«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

**Кафедра финансового, банковского и таможенного права имени
профессора Нины Ивановны Химичевой**

ОДОБРЕНО
учебно-методическим советом
ФГБОУ ВО «СГЮА»
от «29» июня 2021 г., протокол № 10
(с изменениями и дополнениями
от «23» июня 2022 г., протокол № 11,
от «06» июня 2023 г., протокол № 7)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.В. Щербакова



Рабочая программа дисциплины

«Правомерная и противоправная банковская деятельность»

по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность

специализация «Судебная деятельность»

специализация «Прокурорская деятельность»

квалификация – юрист

Саратов – 2023

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 ..	5
5. Объем дисциплины	6
6. Структура учебной дисциплины.....	7
7. Содержание дисциплины.....	10
8. Методические указания обучающимся.....	17
9. Фонд оценочных средств.....	24
10. Перечень основной и дополнительной литературы	28
11. Информационное и программное обеспечение	35
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	35

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 дисциплин 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 специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Прокурорская деятельность», специализация «Судебная деятельность», изучающих дисциплину «Правомерная и противоправная банковская деятельность».

Программа разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, утвержденным Приказом Минобрнауки России от 18 августа 2020 г. № 1058;
- Основной профессиональной образовательной программой по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Судебная деятельность»;
- Основной профессиональной образовательной программой по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Прокурорская деятельность»;
- Учебным планом Академии по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Судебная деятельность»;
- Учебным планом Академии по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность, специализация «Прокурорская деятельность».

2. Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность» является получение знаний о финансово-правовом регулировании банковской деятельности и его соблюдении кредитными организациями. Банковская деятельность является одной из наиболее специфических разновидностей предпринимательской деятельности, осуществление которой возможно при условии соблюдения определенных ограничений, установленных действующим законодательством. На сегодняшний день наблюдается тенденция развития банковской сферы, что способствует увеличению количества не только правомерных, но и противоправных действий в процессе ее реализации, а следовательно, и потребность в изучении и регулировании данной комплексной отрасли законодательства. Знание курса позволит быть специалистом в правовом

регулировании банковских операций и сделок, а также оказывать правовую помощь участникам банковских правоотношений.

Задачи дисциплины:

- уяснение понятия и роли правомерной и противоправной банковской деятельности, функций и особенностей банковской деятельности;
- определение основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации;
- выделение системы источников правового регулирования банковской деятельности;
- усвоение видов правовых норм, регламентирующих организацию банковской деятельности в Российской Федерации;
- классификация банковских операций и сделок;
- определение инструментов выявления, предупреждения и пресечения нарушений в банковской деятельности;
- закрепление правовых основ государственного регулирования банковской деятельности;
- уяснение мер воздействия Банка России, применяемых к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности.
- отражение взаимодействия Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций с правоохранительными органами.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правомерная и противоправная банковская деятельность» относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений (элективные дисциплины) по специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность.

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

- Конституционное право;
- Административное право;
- Финансовое право;
- Налоговое право;
- Банковское право;

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

- Публичный финансовый контроль;
- Предпринимательское право;
- Денежное 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	ОПК-3.1. Понимает особенности различных форм реализации права, устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение	Знать особенности различных форм реализации норм права кредитными организациями и Банком России; порядок установления фактических обстоятельств, имеющих юридическое значение в области банковской деятельности; правила определения вида или природы правоотношений в сфере банковской деятельности с целью применения соответствующих правовых норм; правила принятия и оформления юридически значимых решений в области банковского дела. Уметь проводить классификацию различных форм реализации норм права кредитными организациями и Банком России; устанавливать фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение в области банковского дела; определять нормы права, применимые к
			ОПК-3.2. Определяет вид или природу правоотношения и подлежащие применению нормы материального и процессуального права	
			ОПК-3.3. Принимает юридически значимые решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права	

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
 Программа дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность»
 для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
 специализация «Судебная деятельность»
 специализации «Прокурорская деятельность»

				<p>различным видам отношений в области банковской деятельности; принимать и оформлять юридически значимые решения в области банковской деятельности.</p> <p>Владеть навыками классификации различных форм реализации норм права кредитными организациями и Банком России; навыками установления фактических обстоятельств, имеющих юридическое значение в области банковского дела; навыками применения норм, регулирующих отношения области банковской деятельности; навыками принятия юридических решений в области банковского дела и их надлежащего оформления в точном соответствии с нормами материального и процессуального права.</p>
--	--	--	--	--

5. Объем дисциплины

5.1. Очная форма обучения. Курс 4. Семестр 7. Форма промежуточной аттестации зачет. Общая трудоемкость дисциплины составляет 1 зачетную единицу (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	22	12	10	4*	14	+	-

5.2. Заочная форма. Курс 4. Форма промежуточной аттестации зачет. Общая трудоемкость дисциплины составляет 1 зачетную единицу (36 часов).

Общая трудоемкость	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)	Самостоятельная работа	Промежуточная аттестация
		-	

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
 Программа дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность»
 для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
 специализация «Судебная деятельность»
 специализации «Прокурорская деятельность»

(зач. ед / часы)	Всего (часы)	Лекционные занятия	Семинарские занятия,	из них практическая подготовка*	ательная работа (часы)	Зачет	Экзамен
1/36	6	2	4	2*	26	+4	-

* Объем практической подготовки при проведении учебных занятий в рамках учебных дисциплин (модулей), связанных с будущей профессиональной деятельностью, как правило, должен составлять не менее 10 % от всего объема контактной работы.

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 количество часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)				Кол-во час. на самостоятельную работу	Форма контроля / наименование оценочного средства	Код индикатора достижения компетенции
			Всего часов	лекции	семинары	из них практическая подготовка			
1.	Тема 1. Понятие и особенности банковской деятельности	6	4	2	2	-	2	лекция-дискуссия, теоретический опрос	ОПК-3.2
2.	Тема 2. Правовое регулирование банковской	6	4	2	2	-	2	теоретический опрос, рефераты	ОПК-3.1 ОПК-3.2

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
 Программа дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность»
 для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
 специализация «Судебная деятельность»
 специализации «Прокурорская деятельность»

	деятельности								
3.	Тема 3. Правовые основы банковских операций и сделок	6	4	2	2	2*	2	теоретический опрос, решение задач	ОПК-3.1 ОПК-3.2
4.	Тема 4. Финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности	10	6	4	2	-	4	теоретический опрос, рефераты	ОПК-3.2 ОПК-3.3
5.	Тема 5. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности	8	4	2	2	2*	4	теоретический опрос, решение задач	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3
								Итоговое тестирование	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3
Итого		36	22	12	10	4*	14	зачет	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3

6.2. Тематический план дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность» для заочной формы обучения:

№ п/п	Наименование разделов и тем	Общее кол-во часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия)				Кол-во час. на самостоятельную работу	Форма контроля / наименование оценочного средства	Код индикатора достижения компетенции
			Всего часов	лекции	семинары	из них практическая подготовка			

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
 Программа дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность»
 для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
 специализация «Судебная деятельность»
 специализации «Прокурорская деятельность»

1.	Тема 1. Понятие и особенности банковской деятельности	5			-	-	5	подготовка рефератов, решение задач	ОПК-3.2
2.	Тема 2 Правовое регулирование банковской деятельности	9	4	2	2	-	5	лекция-дискуссия, теоретический опрос	ОПК-3.2 ОПК-3.1
3.	Тема 3. Правовые основы банковских операций и сделок	7	2	-	2	2*	5	теоретический опрос, решение задач	ОПК-3.1 ОПК-3.2
4.	Тема 4. Финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности	6	-	-	-	-	6	решение задач, рефераты	ОПК-3.2 ОПК-3.3
5.	Тема 5. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности	5	-	-	-	-	5	решение задач, рефераты	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3
								Итоговое тестирование	ОПК-3.1 ОПК-3.2 ОПК-3.3
Итого 36		32	6	2	4	2*	26	зачет (4)	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.

* Объем практической подготовки при проведении учебных занятий в рамках учебных дисциплин (модулей), связанных с будущей профессиональной деятельностью, как правило, должен составлять не менее 10 % от всего объема контактной работы.

7. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и особенности банковской деятельности

Лекция:

1. Понятие банковской деятельности. Публичные функции банковской деятельности.
2. Особенности банковской деятельности. Исключительный характер банковской деятельности.
3. Банковская деятельность как лицензируемый вид деятельности.
4. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как орган банковского регулирования и банковского надзора.
5. Повышение роли банковской деятельности в современных социально-экономических и политико-правовых условиях. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации как программный правовой акт Банка России

Семинарское занятие:

1. Понятие банковской деятельности. Публичные функции банковской деятельности.
2. Особенности банковской деятельности. Исключительный характер банковской деятельности.
3. Банковская деятельность как лицензируемый вид деятельности.
4. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как орган банковского регулирования и банковского надзора.
5. Повышение роли банковской деятельности в современных социально-экономических и политико-правовых условиях. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации как программный правовой акт Банка России

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Законодательство зарубежных стран по вопросам регулирования банковской деятельности.
2. Реализация принципа частных и публичных интересов при осуществлении банковской деятельности.
3. Эволюция законодательства, регулирующего банковскую деятельность в России.

4. Правовые основы социальной ответственности при осуществлении банковской деятельности.

5. Проблемы теории и практики при осуществлении банковской деятельности.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте содержание банковской деятельности.
2. Определите соотношение понятий банковская деятельность и предпринимательская деятельность.
3. Определите специфику банковской деятельности.
4. Назовите современные тенденции повышения роли банковской деятельности в Российской Федерации.
5. Раскройте понятия банковских лицензий и назовите их виды.
6. Раскройте содержание процедуры лицензирования банковской деятельности.
7. Раскройте особенности публично-правового статуса Центрального Банка РФ.
8. Охарактеризуйте организационную структуру Банка России
9. Охарактеризуйте цели и функции Центрального Банка РФ.
10. Охарактеризуйте изменения в банковской деятельности на современном этапе.

Тема 2. Правовое регулирование банковской деятельности

Лекция:

1. Конституционно-правовые основы банковской деятельности. Правовые позиции Конституционного Суда Российской Федерации в отношении банковской деятельности.
2. Банковское законодательство. Общая характеристика.
3. Нормативные акты Банка России.
4. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.
5. Локальные акты кредитных организаций.

Семинарское занятие:

1. Конституционно-правовые основы банковской деятельности. Правовые позиции Конституционного Суда Российской Федерации в отношении банковской деятельности.
2. Банковское законодательство. Общая характеристика.
3. Нормативные акты Банка России.
4. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.
5. Локальные акты кредитных организаций.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Особенности функционирования банковских систем зарубежных стран.
2. Анализ судебной практики по вопросам связанным с банковской деятельностью.
3. Законодательство зарубежных стран, регулирующее банковскую деятельность.
4. Порядок официального опубликования нормативных актов Банка России.

Контрольные вопросы:

1. Назовите нормы конституции, закрепляющие основы банковской деятельности.
2. Приведите пример определений Конституционного Суда Российской Федерации по вопросам, регламентирующим банковскую деятельность.
3. Охарактеризуйте Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», как одного из источников банковского законодательства.
4. Охарактеризуйте Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», как одного из источников банковского законодательства.
5. Назовите акты Банка России, являющиеся источниками банковского права.
6. Раскройте содержание документа Базельского комитета по банковскому надзору «Базель 1».
7. Раскройте содержание документа Базельского комитета по банковскому надзору «Базель 2».
8. Раскройте содержание документа Базельского комитета по банковскому надзору «Базель 3».
9. Охарактеризуйте порядок принятия локальных актов кредитных организаций.

Тема 3. Правовые основы банковских операций и сделок

Лекция:

1. Виды банковских операций. Общий перечень.
2. Банковские операции, совершаемые банками с универсальной лицензией.
3. Банковские операции, совершаемые банками с базовой лицензией.
4. Банковские сделки. Общий перечень.
5. Запрещенные виды деятельности для кредитных организаций.

Семинарское занятие:

1. Виды банковских операций. Общий перечень.
2. Банковские операции, совершаемые банками с универсальной лицензией.
3. Банковские операции, совершаемые банками с базовой лицензией.
4. Банковские сделки. Общий перечень.
5. Запрещенные виды деятельности для кредитных организаций.

Практическая подготовка – решение практических задач

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Проанализируйте специфику и порядок предоставления банковского кредита.
2. Вопросы получения банковской гарантии, как одного из видов банковских операции и сделок.
3. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
4. Правовые основы создания бюро кредитных историй

Контрольные вопросы:

1. Раскройте понятие банковских операций, совершаемых кредитными организациями.
2. Раскройте понятие банковских сделок совершаемых кредитными организациями.
3. Охарактеризуйте отличие банковских операций от банковских сделок.
4. Приведите пример нормативно-правовых актов, регулирующих банковские операции и банковские сделки.
5. Назовите особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок.
6. Охарактеризуйте проблемные аспекты правового регулирования активных банковских операций.
7. Раскройте сущность пассивных банковских операций и их роль в банковской деятельности.
8. Назовите виды вспомогательных банковских операций.
9. Охарактеризуйте порядок принятия локальных актов кредитных организаций.

Тема 4. Финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности

Лекция:

1. Риск-ориентированный банковский надзор как инструмент выявления нарушений в банковской деятельности. Проверки Банком России деятельности кредитных организаций.
2. Поведенческий надзор Банка России как инструмент защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Контрольное мероприятие Банка России.
3. Консультативный надзор Банка России как инструмент предупреждения нарушений в банковской деятельности. Кураторы кредитных организаций в Банке России.
4. Пресечение недобросовестных практик на финансовом рынке как актуальное направление финансово-правовой политики в Российской Федерации.

5. Роль информационных писем Банка России как документов, выражающих позицию регулятора (акты мягкого регулирования), в обеспечении правомерного поведения на финансовом рынке.
6. Роль банковских ассоциаций в формировании доверительной правовой среды на финансовом рынке. Стандарты банковских ассоциаций, кодексы этического поведения.

Семинарское занятие:

1. Риск-ориентированный банковский надзор как инструмент выявления нарушений в банковской деятельности. Проверки Банком России деятельности кредитных организаций.
2. Поведенческий надзор Банка России как инструмент защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг. Контрольное мероприятие Банка России.
3. Консультативный надзор Банка России как инструмент предупреждения нарушений в банковской деятельности. Кураторы кредитных организаций в Банке России.
4. Пресечение недобросовестных практик на финансовом рынке как актуальное направление финансово-правовой политики в Российской Федерации.
5. Роль информационных писем Банка России как документов, выражающих позицию регулятора (акты мягкого регулирования), в обеспечении правомерного поведения на финансовом рынке.
6. Роль банковских ассоциаций в формировании доверительной правовой среды на финансовом рынке. Стандарты банковских ассоциаций, кодексы этического поведения.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Централизация банковского надзора.
2. Использование инструментов банковского надзора в условиях финансового кризиса.
3. Этические стандарты Института CFA.
4. Надзор за банковской деятельностью в зарубежных странах.
5. Международные валютно-кредитные отношения.
6. Управление системными финансовыми рисками в условиях глобализации.

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие банковского надзора.
2. Перечислите виды банковского надзора.
3. Какие обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям вы знаете.
4. Назовите обязательные государственные стандарты банковской деятельности.

5. Назовите отличие банковского надзора от банковского контроля.
6. Назовите цели банковского надзора.
7. Раскройте статус комитета банковского надзора Центрального банка российской Федерации
8. Что осуществляет Банк России контроль или надзор по отношению к кредитным организациям.
9. Методы банковского надзора.

Тема 5. Меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности

Лекция:

1. Виды и общая характеристика мер воздействия Банка России: меры предупреждения, меры пресечения, меры восстановления, меры наказания, - применяемые к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности.

2. Основания отзыва Банком России лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций за нарушение банковского законодательства:

2.1. Когда Банк России *вправе (может)* отозвать лицензию на осуществление банковских операций;

2.2. Когда Банк России *обязан* отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

3. Вопросы ликвидации кредитных организаций после отзыва (аннулирования) у них лицензий на осуществление банковских операций: добровольная ликвидация по решению участников (акционеров) кредитной организации; принудительная ликвидация по заявлению Банка России; банкротство.

4. Взаимодействие Банка России с правоохранительными органами.

Семинарское занятие:

1. Виды и общая характеристика мер воздействия Банка России: меры предупреждения, меры пресечения, меры восстановления, меры наказания, - применяемые к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности.

2. Основания отзыва Банком России лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций за нарушение банковского законодательства:

2.1. Когда Банк России *вправе (может)* отозвать лицензию на осуществление банковских операций;

2.2. Когда Банк России *обязан* отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

3. Вопросы ликвидации кредитных организаций после отзыва (аннулирования) у них лицензий на осуществление банковских операций: добровольная ликвидация по решению участников (акционеров) кредитной организации; принудительная ликвидация по заявлению Банка России; банкротство.

4. Взаимодействие Банка России с правоохранительными органами.

Практическая подготовка – решение практических задач

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Применение норм гражданского права при прекращении деятельности кредитной организации.

2. Производство по делу о банкротстве кредитной организации.

3. Порядок судебного рассмотрения споров о ликвидации кредитной организации.

4. Нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - как основание к отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

5. Правовое регулирование отношений по предупреждению несостоятельности банков.

Контрольные вопросы:

1. Назовите особенности применения мер воздействия Банка России на кредитные организации.

2. Охарактеризуйте правовую природу мер воздействия применяемых Центральным Банком к кредитным организациям.

3. В каком порядке отзывается и аннулируется лицензия кредитной организации.

4. Какие последствия отзыва лицензии.

5. Назовите порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.

6. Назовите особенности ликвидационных процедур, применяемых в отношении банков.

7. Раскройте порядок взаимодействия правоохранительных органов с кредитными организациями при расследовании преступлений связанных с электронными расчетами.

8. Назовите актуальные проблемы взаимодействия Банка России с правоохранительными органами.

8. Методические указания обучающимся

8.1. Методические рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Лекция составляет основу теоретического обучения и должна давать систематизированные знания по дисциплине, раскрывать состояние и перспективы развития соответствующих областей отрасли, концентрировать внимание обучающихся на наиболее сложных и узловых вопросах, стимулировать активную познавательную деятельность и способствовать формированию творческого мышления.

Рекомендуется в ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве. Рекомендуется задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

8.2. Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Практическое занятие проводится в целях выработки практических умений и приобретения навыков в решении профессиональных задач и закреплении, тем самым, требуемых компетенций. Семинар проводится по наиболее сложным вопросам учебной программы и имеет целью углубленное изучение учебной дисциплины, привитие обучающимся навыков самостоятельного поиска и анализа учебной информации, формирование и развитие у них научного мышления, умения активно участвовать в творческой дискуссии, делать правильные выводы, аргументировано излагать и отстаивать свое мнение.

Форма семинарских занятий во многом определяется его темой. Основные формы занятий следующие: беседа на основе составленного преподавателем плана (она наиболее приемлема при обсуждении одного из теоретических вопросов по проблемам темы), подготовка письменного доклада обучающегося, его устный доклад и обсуждение его на практическом занятии, решение задач, дискуссия, тестирование.

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

Интерактивные формы обучения рассматриваются как способ изучения материала, осуществляемый в виде совместной деятельности обучающихся и преподавателя. Суть интерактивного обучения состоит в том, что учебный процесс организован таким образом, что практически все обучающиеся оказываются вовлеченными в процесс познания, они имеют возможность понимать и рефлексировать по поводу того, что они знают и думают. Интерактивные методики

позволяют не только получать новое знание, но и развивают саму познавательную деятельность, переводят ее на более высокие формы сотрудничества.

Лекция – дискуссия

Преподаватель при изложении лекционного материала не только использует ответы обучающихся на свои вопросы, но и организует свободный обмен мнениями в интервалах между логическими разделами. Это оживляет учебный процесс, активизирует познавательную деятельность аудитории и позволяет преподавателю управлять коллективным мнением группы (потока), используя режиссуру в целях убеждения, преодоления негативных установок и ошибочных мнений некоторых обучающихся.

Эффект достигается лишь при соответствующем подборе вопросов для дискуссий. Выбор вопросов для обсуждения должен осуществляться преподавателем в зависимости от степени подготовленности обучающихся и тех конкретных дидактических задач, которые он ставит перед собой в данной аудитории.

В рамках проведения лекции-дискуссии обучающиеся имеют возможность узнать особенности квалифицированного применения правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, в части обеспечения финансовой безопасности государства; приемы грамотной квалификации фактов, имеющих юридическое значение в банковской сфере. Обучающийся овладевает умением квалифицированно применять правовые акты, регулирующие банковские отношения и деятельность, в части обеспечения финансовой безопасности государства; разрешать проблемы отношений; а также навыками применения правовых актов, регулирующих банковские отношения и банковскую деятельность, в целом, в части обеспечения финансовой безопасности государства в конкретных ситуациях; навыками грамотной квалификации фактов, имеющих юридическое значение в банковской сфере.

Под дискуссией понимается обсуждение проблемы путем обращения обучающихся друг к другу, процесс взаимного выслушивания мнений, суждений, идей при соблюдении определенных норм коммуникаций.

Проведение дискуссии предполагает следующую последовательность:

- 1) установочное сообщение, определение задач;
- 2) принятие правил дискуссионной работы;
- 3) деление на подгруппы и организация работы в подгруппах;
- 4) пленарное обсуждение: предъявление итогов групповой работы, вопросы на понимание, уточнение, развитие позиций;
- 5) подведение итогов (оценка образовательного эффекта, рефлексия и определение перспектив).

Эффективность использования учебной дискуссии как метода обучения определяется целым рядом факторов: актуальность выбранной проблемы; сопоставление различных позиций участников дискуссии; информированность, компетентность и научная корректность дискуссионщиков; владение преподавателем методикой дискуссионной процедуры; соблюдение правил и регламента и др.

В зависимости от целей и задач занятия, возможно, использовать следующие виды дискуссий: классические дебаты, экспресс-дискуссия, текстовая дискуссия, проблемная дискуссия, ролевая дискуссия, «круглый стол» и т.п.

Результатом дискуссии является получение обучающимся знаний о системе правовых норм, регулирующих банковскую деятельность, в том числе международного уровня; способах их реализации при обеспечении финансовой безопасности государства. Обучающийся овладевает навыками и умением применять правовые нормы, регулирующие банковскую деятельность, в том числе международного уровня; определять подлежащие применению правовые нормы в спорных ситуациях.

Практическая задача

Необходимо внимательно изучить условие задачи, выписать исходные данные и вопросы, подлежащие решению. После этого следует определить каким нормативным актом (актами) регламентируются отношения, описываемые в задаче. Если отношения, по мнению обучающегося, регулируются несколькими нормативными актами одновременно, следует определить, какой из них имеет большую юридическую силу, является основным, какой дополнительным, подзаконным, действительно ли рассматриваемые отношения урегулированы разными нормативными актами. После того, как будет определен необходимый источник правового регулирования, нужно внимательно изучить его содержание, сопоставляя его с ситуацией, изложенной в задаче. Помимо этого, необходимо также изучить подзаконные нормативные акты, относящиеся к данному положению, в особенности акты Центрального банка Российской Федерации, а также акты высших судебных инстанций. С учетом полученной информации осуществляется юридическая квалификация ситуации, описанной в задаче.

Решение практической задачи должно иметь максимальное обоснование со ссылками на нормативные правовые акты, использованные обучающимся при юридической квалификации ситуации. Рекомендуется правильно оформлять сноски на нормативные акты и иные правовые документы.

8.4. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Цель самостоятельной работы – помочь обучающимся приобрести глубокие и прочные знания, сформировать умения самостоятельно приобретать, расширять и углублять знания, а также вырабатывать навыки применения полученных знаний умений. Могут быть предложены следующие формы самостоятельной работы: закрепление материала, изложенного на лекции, подготовка к семинарскому занятию, закрепление теоретического материала: посредством воспроизведения знаний в форму схематического изображения; посредством решения задач по теме.

Видами самостоятельной работы обучающихся являются: изучение и анализ положений нормативных правовых актов и материалов судебной практики, конспектирование, реферирование литературы; аннотирование книг, статей; выполнение заданий поискового исследовательского характера; углубленный анализ

научно-методической литературы; дополнение конспекта рекомендованной литературой; самостоятельное выполнение программ; участие в подготовке схем, таблиц, алгоритмов, слайдов; письменное выполнение заданий и т.д.

8.5. Методические рекомендации по подготовке к сдаче зачета

Зачет является формой итоговой оценки уровня освоения обучающимся образовательной программы по дисциплине в целом. По результатам итогового зачета обучающемуся выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

Готовиться к зачету необходимо последовательно, с учетом контрольных вопросов, выносимых на зачет. Сначала следует определить место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать краткие выписки и заметки. При подготовке необходимо выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на консультациях.

Алгоритм подготовки к зачету по каждой теме:

- 1) необходимо записать кратко все, что обучающийся вспомнит по теме;
- 2) проверить фактическую точность того, что помнит;
- 3) просмотреть снова конспект, сравнив его с текстом учебника, и обратить внимание на ключевые моменты и заголовки;
- 4) внимательно читать учебный материал по теме повторения, отмечая основные мысли;
- 5) уделить несколько минут самопроверке усвоенного при помощи выбранного метода, используя логическую схему, конспект;
- 6) работать над пунктами 4 и 5 до полного усвоения материала;
- 7) проверка усвоения материала всей темы. Работу над темой можно считать завершенной, если можно ответить на все контрольные вопросы и дать определение понятий по изучаемой теме.

Результаты сдачи зачетов оцениваются отметкой «зачтено», «не зачтено»:

- «зачтено» выставляется обучающемуся, если он показывает хорошие знания изученного учебного материала; самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса; владеет основными терминами и понятиями изученного курса; показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт.

- «не зачтено» выставляется обучающемуся при наличии серьезных упущений в процессе изложения учебного материала; в случае отсутствия знаний основных понятий и определений курса или присутствии большого количества ошибок при интерпретации основных определений; если обучающийся показывает значительные затруднения при ответе на предложенные основные и дополнительные вопросы; при условии отсутствия ответа на основной и дополнительный вопросы.

8.6. Методические рекомендации по подготовке письменных работ (рефератов,)

В рамках самостоятельной работы обучающиеся занимаются подготовкой рефератов по заданной тематике. **Реферат** — письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта.

Реферат должен быть оформлен на компьютере с выполнением основных требований, предъявляемым к оформлению. Работа должна содержать: титульный лист, оглавление, введение, основную часть, заключение, библиографический список и приложение (при необходимости).

Работа открывается титульным листом. Титульный лист содержит информацию об учебном заведении, где выполнена работа (ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»), его подразделении, которое осуществляет руководство (кафедра финансового, банковского и таможенного права имени профессора Нины Ивановны Химичевой), точную формулировку темы, сведения об авторе (фамилия, и. о., группа, курс, факультет). Кроме того, должны быть указаны должность, ученая степень, ученое звание научного руководителя, его фамилия, и. о., место (г. Саратов) и год написания работы.

Объем реферата – 10 - 15 печатных страниц. Работа печатается на листах бумаги формата А4 (210 x 297) на одной стороне листа, через 1,5 межстрочный интервал. Размер шрифта – 14 кегль. Поля: левое – 3 см, правое – 1,5 см, верхнее и нижнее – 1,5 см. Страницы реферата нумеруются арабскими цифрами без знаков препинания по верхнему полю листа справа. Номер страницы не ставится на титульном листе и на листе оглавления, но они входят в общее число страниц работы при их подсчете.

Текст работы должен сопровождаться научным аппаратом, состоящим из постраничных примечаний и ссылок. Они помещаются под текстом на той же странице и отделяются от текста небольшой чертой. Ссылки обозначаются в тексте подстрочными арабскими цифрами, несколько приподнятыми над строкой, нумерация ссылок – сквозная на протяжении всей работы. В реферате должны быть ссылки на использованные нормативные правовые акты и иные правовые источники.

Реферат может быть представлен на практическом занятии в форме презентации.

8.7. Методические рекомендации обучающимся по решению тестовых заданий

Обязательным элементом процесса обучения является контроль, или проверка результатов обучения. Суть проверки результатов обучения состоит в выявлении уровня освоения знаний обучающимися, который должен соответствовать образовательному стандарту.

Тестовые задания по дисциплине «Правомерная и противоправная банковская деятельность» являются тестами закрытого типа. Они предусматривают закрепление теоретических знаний, полученных во время занятий по дисциплине.

Перед выполнением тестовых заданий надо ознакомиться с сущностью вопросов выбранной темы в современной учебной и научной литературе. Материалы нужно подбирать так, чтобы все теоретические вопросы темы были раскрыты (можно использовать актуальный зарубежный опыт). При подготовке к решению тестовых заданий необходимо использовать нормативные правовые акты.

8.8. Методические рекомендации обучающимся по подготовке к теоретическому опросу

Теоретический опрос позволяет определить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. Теоретический опрос проводится по темам дисциплины в рамках семинарского занятия и предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развёрнутое, связанное, логически выстроенное сообщение.

Подготовка к теоретическому опросу проводится в ходе самостоятельной работы обучающихся и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. В ходе подготовки обучающийся изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, актуальную информацию из сети Интернет. Темы и вопросы к семинарским занятиям, а также вопросы для самоконтроля приведены в рабочей программе дисциплины и доводятся до обучающихся заранее. Эффективность подготовки обучающихся к устному опросу зависит от качества ознакомления с рекомендованной литературой. В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 4 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации обучающимся своей работы.

8.9. 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 студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой 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 студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов 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).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов 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.

8.10. Методические рекомендации при реализации учебной дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий

Вебинар – интерактивное мероприятие, представляющее собой взаимодействие обучающихся и педагогических работников на расстоянии с применением информационно телекоммуникационных сетей (платформа для проведения он-лайн занятий Zoom), включающее в себя интерактивную видеотрансляцию с демонстрацией материалов и обратную видео, аудио и текстовую связь.

Видеолекция – презентация Microsoft PowerPoint с видео и аудио сопровождением, преобразованная в формат html (может содержать анимацию, видео ролики, элементы управления).

Электронный учебный курс – электронный образовательный ресурс комплексного назначения, расположенный на образовательном портале Академии и обеспечивающий реализацию учебного процесса с применением электронного обучения, проведение учебных занятий, взаимодействие педагогического работника и обучающихся.

9. Фонд оценочных средств

9.1. Вопросы для проведения зачета

1. Понятие банковской деятельности.
2. Функции банковской деятельности.
3. Особенности банковской деятельности.
4. Исключительный характер банковской деятельности.
5. Понятие и особенности банковской деятельности.
6. Банковская деятельность как лицензируемый вид деятельности.
7. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как орган банковского регулирования и банковского надзора.
8. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
9. Финансовая основа деятельности Банка России.
10. Повышение роли банковской деятельности в современных социально-экономических и политико-правовых условиях.

11. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации как программный правовой акт Банка России.
12. Конституционно-правовые основы банковской деятельности
13. Правовые позиции Конституционного Суда Российской Федерации в отношении банковской деятельности.
14. Общая характеристика Банковского законодательства.
15. Нормативные акты Банка России.
16. Документы Базельского комитета по банковскому надзору.
17. Локальные акты кредитных организаций.
18. Виды банковских операций.
19. Банковские операции, совершаемые банками с универсальной лицензией.
20. Банковские операции, совершаемые банками с базовой лицензией.
21. Банковские сделки.
22. Правовой режим банковского вклада.
23. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
24. Страхование вкладов.
25. Операции банков с ценными бумагами.
26. Понятие и виды векселей.
27. Правовой режим банковского кредитования.
28. Понятие и виды кредита.
29. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.
30. Запрещенные виды деятельности для кредитных организаций.
31. Риск-ориентированный банковский надзор как инструмент выявления нарушений в банковской деятельности.
32. Проверки деятельности кредитных организаций проводимые Банком России.
33. Поведенческий надзор Банка России как инструмент защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.
34. Контрольное мероприятие Банка России.
35. Консультативный надзор Банка России как инструмент предупреждения нарушений в банковской деятельности.
36. Кураторы кредитных организаций в Банке России.
37. Пресечение недобросовестных практик на финансовом рынке как актуальное направление финансово-правовой политики в Российской Федерации.
38. Нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - как основание к отзыву лицензии на осуществление банковских операций.
39. Роль информационных писем Банка России как документов, выражающих позицию регулятора (акты мягкого регулирования), в обеспечении правомерного поведения на финансовом рынке.

40. Роль банковских ассоциаций в формировании доверительной правовой среды на финансовом рынке.
41. Стандарты банковских ассоциаций.
42. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе
43. Виды и общая характеристика мер воздействия Банка России применяемые к кредитным организациям за финансово-правовые нарушения в сфере банковской деятельности.
44. Основания отзыва Банком России лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
45. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии
46. Добровольная ликвидация кредитных организаций после отзыва (аннулирования) лицензий на осуществление банковских операций по решению участников (акционеров) кредитной организации.
47. Принудительная ликвидация кредитных организаций по заявлению Банка России после отзыва (аннулирования) лицензий на осуществление банковских операций по решению участников (акционеров) кредитной организации.
48. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).
49. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
50. Взаимодействие Банка России с правоохранительными органами.

9.2. Примерная тематика письменных работ (реферат, доклад и др.)

1. Законодательство зарубежных стран по вопросам регулирования банковской деятельности.
2. Реализация принципа частных и публичных интересов при осуществлении банковской деятельности.
3. Эволюция законодательства, регулирующего банковскую деятельность в России.
4. Правовые основы социальной ответственности при осуществлении банковской деятельности.
5. Проблемы теории и практики при осуществлении банковской деятельности.
6. Роль органов государственной власти в организации и функционировании банковской деятельности.
7. Проверки Банка России. Контрольное мероприятие Банка России.
8. Доступность банковских услуг как актуальное направление финансово-правовой политики.
9. Правовое регулирование обязательных нормативов деятельности кредитных организаций.

10. Правовое регулирование нормативов обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
11. Порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций.
12. Правовые основы осуществления банками операций по привлечению во вклады денежных средств юридических и физических лиц.
13. Понятие национальной платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.
14. Платёжная система «МИР».
15. Правовое регулирование деятельности платёжных агентов.
16. Основания и порядок беспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.
17. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
18. Система страхования вкладов в банках России.
19. Деятельность уполномоченного по финансовым вопросам
20. Анализ судебной практики по вопросам связанным с банковской деятельностью.
21. Законодательство зарубежных стран, регулирующее банковскую деятельность.
22. Проанализируйте специфику и порядок предоставления банковского кредита.
23. Вопросы получения банковской гарантии, как одного из видов банковских операции и сделок.
24. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
25. Надзор за банковской деятельностью в зарубежных странах.
26. Международные валютно-кредитные отношения.
27. Управление системными финансовыми рисками в условиях глобализации.
28. Применение норм гражданского права при прекращении деятельности кредитной организации.
29. Порядок судебного рассмотрения споров о ликвидации кредитной организации.
30. Правовое регулирование отношений по предупреждению несостоятельности банков.

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.

Категории обучающихся по нозологиям	Формы оценочных средств, адаптированные к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ	Виды оценочных средств
с нарушениями зрения	– в печатной форме увеличенным шрифтом, – в форме электронного документа, – в печатной форме шрифтом Брайля.	– собеседование
с нарушениями слуха	– в печатной форме, – в форме электронного документа.	– тестирование
с нарушениями опорно-двигательного аппарата	– в печатной форме, – в форме электронного документа.	– решение дистанционных тестов, контрольные вопросы

10. Перечень основной и дополнительной литературы

10.1. Основная литература

1. Банковское право : учебник / Е.А. Малыхина, В.Ю. Миронов, Н.В. Неверова и др. ; отв. ред. Е.В. Покачалова, Е.Н. Пастушенко. Москва ; Берлин: Директ-Медиа, 2020. 305 с.
URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>
2. Банковское законодательство : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васидьева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=341127>
3. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/book/bankovskoe-pravo-434440>
4. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 209 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434334>

5. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для академического бакалавриата / А. Я. Курбатов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 394 с. — (Бакалавр. Академический курс). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/428298>

6. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/432981>

7. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 222 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434082>

8. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/438534>

9. 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, 2022. — 471 с. URL: <https://urait.ru/bcode/489064>

10.2. Дополнительная литература

1. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности / Мелешин С.Е. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 128 с. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=341115>

2. Актуальные проблемы финансового права: Монография / Грачева Е.Ю. - М.:Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 208 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/996136>

3. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 90 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/437597>

4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028697>

5. Банковская система в развивающихся экономиках: Опыт становления, развития и кризисов: Монография / И.Н. Юдина - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 351 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/944442>
6. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 149 с.: - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/959816>
7. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908230>
8. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 480 с. - ISBN . - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009782>
9. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/25095. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/759928>
10. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н., Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:Дашков и К, 2019. - 158 с. (Учебные издания для бакалавров) (Переплёт) - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=358123>
11. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/914121>
12. Информационные технологии в финансово-банковской сфере / Вдовин В.М., Суркова Л.Е. - М.:Дашков и К, 2018. - 304 с.- Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/450752>
13. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/975468>
14. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/434084>

15. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е. Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 128 с. — (Профессиональное образование). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002800>

16. Хасянова, С. Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов : монография / С.Ю. Хасянова. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 234 с. — (Научная мысль). — www.dx.doi.org/10.12737/11152. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/754101>

17. Химичева, Н. И. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева, Е. В. Покачалова. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2019. — 800 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1008406>

18. Шмонин, А.В. Банковские технологии и преступность: [монография] / А.В. Шмонин. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 303 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028820>

19. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. URL: <https://urait.ru/bcode/489290>

10.3. Нормативно-правовые акты и иные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. 25 дек.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. №6. Ст.492.
3. Федеральный закон от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» // СЗ РФ. 1995. № 20. Ст. 1765.
4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. №33 (ч.1). Ст. 3418.
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
6. Федеральный закон от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. №52 (ч. 1). Ст. 5029.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. 2005. № 1 (ч.1). Ст. 44.
10. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // СЗ РФ. 2006. №31 (ч.1). Ст. 3434.

11. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // СЗ РФ. 2009 № 1. Ст. 15.
12. Федеральный закон от 27 июля 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.
13. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // СЗ РФ. 2013. № 14. Ст. 1649.
14. Указ Президента Российской Федерации от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» // СЗ РФ. 1994. №7. Ст. 696.
15. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу) // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст.3314.
16. Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 г. №314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. 2004. №11. Ст. 945.
17. Указ Президента РФ от 15 мая 2018 г. № 215 «О структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. 2018. № 21. Ст. 2981.
18. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. 2017. № 20. Ст. 2902.
19. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46.
20. Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2018. № 51.
21. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. 2020. № 91-92.
22. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.
23. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2004. № 7.
24. Положение о Комитете банковского надзора Банка России от 22.06.2021 № КБН-2021 // Вестник Банка России. 2021. № 40.
25. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных

- организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.
26. Положение о Комитете финансового надзора Банка России от 29.06.2021 № КФН-2021 // Вестник Банка России. 2021. № 42 // Вестник Банка России. 2014. № 23-24.
27. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.
28. Инструкция Банка России от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» // Вестник Банка России. 2018. № 20.
29. Инструкция Банка России от 21 июня 2018 г. № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Зарегистрировано в Минюсте России 22.08.2018 N 51963) // Вестник Банка России. 2018. № 65.
30. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Вестник Банка России. 2020. № 11-12.
31. Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» // Вестник Банка России от 14 мая 2020 г. № 32.
32. Положение о Комитете финансового надзора Банка России от 29.06.2021 № КФН-2021 // Вестник Банка России. 2021. № 42.
33. Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» // официально опубликовано на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 04.08.2021.
34. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (проект редакция от 23.07.2021) // размещен на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 28.07.2021.
35. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы // размещена на официальном сайте Банка России 14.04.2021.
36. Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021-2025 годы // размещены на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 23.03.2021.
37. Доклад для общественных консультаций Банка России «Цифровой рубль» // размещен на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 13.10.2020.
38. Концепция цифрового рубля (подготовлена Банком России) // размещена на официальном сайте Банка России www.cbr.ru 08.04.2021.

10.4. Учебно-методическое обеспечение для организации самостоятельной работы обучающихся

1. **Банковское право Российской Федерации: учебно-методическое пособие /** И.Г.Гугнюк, Е.А. Малыхина, Т.Г. Тимакова; под ред. Е.Н. Пастушенко; ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия». — Саратов: Изд-во ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», 2020. — 312 с. ISBN 978-5-7924-1609-3 URL: http://www.xn--80af5bzc.xn--p1ai/documents/nauch_izdania/bankovskoepravo.pdf

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 интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации». - <http://pravo.msk.rsnet.ru>
2. Центр правовой информации Российской национальной библиотеки - <http://www.nlr.ru:8101/lawcenter>
3. Официальный сайт Российской газеты - www.rg.ru
4. Сервер органов государственной власти России (официальные сайты Президента Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, Федерального Собрания Российской Федерации, Генеральной прокуратуры Российской Федерации ФСБ России, Счетной палаты Российской Федерации, Председателя Правительства Российской Федерации и т.д.) – <http://www.gov.ru>
5. ЭБС ZNANIUM.COM. - <http://znanium.com>
6. Журнал «Банковское право» – www.lawinfo.ru
7. <http://cbr.ru> – официальный сайт Центрального банка РФ
8. <http://www.asv.org.ru> – официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»
9. <http://bankir.ru>
10. <http://arb.ru> – официальный сайт Ассоциации российских банков

11. <http://www.asros.ru> – официальный сайт Ассоциация банков России (Ассоциация "Россия")
12. <http://banki.saratova.ru>
13. Официальный интернет-портал правовой информации «Государственная система правовой информации». - <http://pravo.msk.rsnnet.ru>
14. Официальный сайт Российской газеты - www.rg.ru

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.
3. программа видеоконференцсвязи.

11.2. Информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:

1. справочная правовая система «Консультант Плюс».
2. Электронные каталоги научной библиотеки СГЮА – автоматизированная библиотечная программа ИРБИС.
3. LEXPRO - информационно-правовая база данных (<https://online.lexpro.ru/>)
4. Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM (<https://znanium.com/>)
5. Университетская библиотека ONLINE (<https://biblioclub.ru/>)
6. Электронная библиотечная система Юрайт (<https://urait.ru/>)
7. Электронная библиотечная система IPRbook (<http://www.iprbookshop.ru>)
8. ЭИОС Академии (<http://portal.ssla.ru/>; <https://wp2.ssla.ru/>; <http://online.ssla.ru/>)

12. Материально-техническое обеспечение дисциплины

В целях обеспечения учебного процесса при необходимости используются учебные аудитории, оборудованные мультимедийной техникой, а также кабинеты для самостоятельной работы обучающихся: кабинет для самостоятельной работы.

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа включают в себя преподавательский стол; стол обучающихся; скамьи; стулья; классная доска; кафедра; мультимедийный комплекс (проектор, экран); компьютер, колонки комплект или мобильный комплект; лицензионное программное обеспечение; подключение к Интернету, учебно-наглядные пособия: презентации, учебные фильмы по темам лекций читаемых дисциплин

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также самостоятельной работы обучающихся включают в себя преподавательский стол; столы обучающихся; стулья; классная

доска; кафедра; мультимедийный комплекс (проектор, экран); компьютер, колонки комплект или мобильный комплект; лицензионное программное обеспечение; подключение к Интернет; учебно-наглядные пособия: презентации, учебные фильмы по темам семинарских дисциплин, наглядно-дидактические материалы, стенды, плакаты.

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 студентов с нарушениями слуха);
- учебная аудитория для самостоятельной работы – стандартные рабочие места с персональными компьютерами; рабочее место с персональным компьютером оснащённым специализированным программным и техническим обеспечением для студентов с нарушениями зрения.

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

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

В Саратовской государственной юридической академии имеются специальные технические средства 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><i>Специальные технические средства:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютер; - программное обеспечение экранного доступа " ZoomTextFusion "; - электронный ручной видео-увеличитель; - тифлоплеер; - принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля; - электронный стационарный видео увеличитель.
С нарушениями слуха	<p><i>Специальные технические средства:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - радиокласс – беспроводная технология передачи звука (FM-система); - звукоусиливающее оборудование; - средства отображения информации; - компьютер.
С нарушениями опорно-	<p><i>Специальные технические средства:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютер;

ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»
Программа дисциплины «Правомерная и противоправная банковская деятельность»
для специальности 40.05.04 Судебная и прокурорская деятельность
специализация «Судебная деятельность»
специализации «Прокурорская деятельность»

двигательного аппарата	<ul style="list-style-type: none">- специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш)- джойстик со сменными насадками;- выносная кнопка.
------------------------	---