

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ (РИНХ)»**

ГУКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА (филиал)

Кафедра экономических, естественно-научных и гуманитарных
дисциплин

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ КУРСА ДЛЯ
СТУДЕНТОВ НАПРАВЛЕНИЯ ПОДГОТОВКИ
40.03.01 «ЮРИСПРУДЕНЦИЯ»**

ПО КУРСУ

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

г. Гуково
2023

Утверждены на заседании кафедры экономических, естественно-научных и гуманитарных дисциплин Гуковского института экономики и права (филиала) ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Протокол № 2 от 28.09.2023 г.

Составитель: доцент, к.э.н. Шмелев А.В.

.

Рецензенты:

д.с.н., профессор Шевченко А.М.,

Методические рекомендации по курсу предназначены для студентов Гуковского института экономики и права по направлению подготовки 40.03.01. «Юриспруденция».

© Гуковский институт экономики
и права

Методические указания по освоению дисциплины «Банковское право» студентам очной, очно-заочной и заочной форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия;

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины в процессе аудиторных занятий.

1.1. Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний.

Студентам необходимо вести конспект прослушанных лекций. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

1.2. Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Студентам следует:

- ознакомиться с заданием к занятию; определить примерный объем работы по подготовке к ним; выделить вопросы и задачи, ответы на которые или выполнение и решение без предварительной подготовки не представляется возможным;

- иметь в виду и то, что в библиотеке учебного заведения не всегда имеются в наличии все рекомендованные источники, их необходимо найти заранее.

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- пользоваться техническими средствами обучения и дидактическими материалами, которыми располагает учебное заведение.

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- при ответах на вопросы и решения задач необходимо внимательно прочитать их текст и попытаться дать аргументированное объяснение с обязательной ссылкой на соответствующую правовую норму;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- по ходу семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов. Структура ответов может быть различной: либо вначале делается вывод, а затем приводятся аргументы, либо дается развернутая аргументация принятого решения, на основании которой предлагается ответ. Возможны и несколько вариантов ответов, которые должны быть обоснованы.

- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенного анализа проблемной ситуации, в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшейся на занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

2. Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных заданий

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным рабочей программой дисциплины;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

- использовать при подготовке нормативные документы университета, а именно, положение о написании письменных работ.

2.1. Методические рекомендации по работе с литературой.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, курсовой работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература, которая указана в соответствующем разделе рабочей программы.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет -источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

2.2. Методические рекомендации по подготовке научного доклада

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 5-7-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- *к оформлению научного доклада*: шрифт - Times New Roman, размер шрифта -14, межстрочный интервал -1, размер полей – 2 см, отступ в начале абзаца - 1 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

- *к структуре доклада* - введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций источников научной литературы (научные статьи и монографии)). Объем согласовывается с преподавателем. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад учитывает содержание доклада, его презентацию, а также ответы на вопросы.

2.3. Методические рекомендации по подготовке реферата

Целью написания рефератов является:

- привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (на бумажных носителях, в электронном виде);
- привитие студентам навыков компактного изложения мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу в письменной форме, научно грамотным языком и в хорошем стиле;
- приобретение навыка грамотного оформления ссылок на используемые источники, правильного цитирования авторского текста;
- выявление и развитие у студента интереса к определенной научной и практической проблематике с тем, чтобы исследование ее в дальнейшем

продолжалось в подготовке и написании курсовых и дипломной работы и дальнейших научных трудах.

Основные задачи студента при написании реферата:

- с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (как рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного понимания авторской позиции;
- верно (без искажения смысла) передать авторскую позицию в своей работе;
- уяснить для себя и изложить причины своего согласия (несогласия) с тем или иным автором по данной проблеме.

Требования к содержанию:

- материал, использованный в реферате, должен относиться строго к выбранной теме;
- необходимо изложить основные аспекты проблемы не только грамотно, но и в соответствии с той или иной логикой (хронологической, тематической, событийной и др.)
- при изложении следует сгруппировать идеи разных авторов по общности точек зрения или по научным школам;
- реферат должен заканчиваться подведением итогов проведенной исследовательской работы: содержать краткий анализ-обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

Структура реферата.

1. Титульный лист.

На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема реферата, ФИО студента, ФИО и должность проверившего преподавателя;

2. Оглавление.

Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. Текст реферата.

Текст реферата делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) Введение - раздел реферата, посвященный постановке проблемы, которая будет рассматриваться и обоснованию выбора темы.

б) Основная часть - это звено работы, в котором последовательно раскрывается выбранная тема. Основная часть может быть представлена как цельным текстом, так и разделена на главы. При необходимости текст реферата может дополняться иллюстрациями, таблицами, графиками, но ими не следует "перегружать" текст.

в) Заключение - данный раздел реферата должен быть представлен в виде выводов, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить

проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

4. Список источников и литературы.

В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. В работе должно быть использовано не менее 7 разных источников. Работа, выполненная с использованием материала, содержащегося в одном научном источнике, является явным плагиатом и не принимается. Оформление Списка источников и литературы должно соответствовать требованиям, принятым в университете.

Объем и технические требования, предъявляемые к выполнению реферата.

Объем работы должен быть, как правило, не менее 15 и не более 20 страниц. Работа должна выполняться через одинарный интервал 14 шрифтом, размеры оставляемых полей - 2 см. Страницы должны быть пронумерованы.

При цитировании необходимо соблюдать следующие правила:

- текст цитаты заключается в кавычки и приводится без изменений, без произвольного сокращения цитируемого фрагмента (пропуск слов, предложений или абзацев допускается, если не влечет искажения всего фрагмента, и обозначается многоточием, которое ставится на месте пропуска) и без искажения смысла;

- каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник, библиографическое описание которого должно приводиться в соответствии с предъявляемыми требованиями.

3. Темы рефератов по дисциплине Банковское право

1. Правовое положение Банка Развития
2. Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций
3. Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
4. Правовой статус, цели деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.
5. Страхование ответственности невозврата кредита. Договорная и внедоговорная гражданская ответственность.
6. Правовые основы взаимодействия кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу

7. Правовая регламентация расчетов с использованием банковских карт.

Критерии оценки:

Оценка за реферат складывается из 100 баллов (для выставления текущей оценки баллы пересчитываются по шкале в соответствии Листом контрольных мероприятий, действующем в текущем учебном году).

Для выведения итогового результата используется стандартная шкала соответствия баллов и числовых показателей:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»);
- 67-83 балла (оценка «хорошо»);
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»);
- 0-49 балла (оценка «неудовлетворительно»).

Общий итог - 100 баллов за реферат складывается из двух частей:

- 1) за текущую работу, подготовку (выполнение) (50 баллов):
- 2) за промежуточный контроль (публичное представление реферата на семинарском занятии) (50 баллов).

Критерии оценки качества подготовки реферата:

- разработка четкого, логичного плана;
- использование современных технологий для поиска и обработки научной информации;
- отражение актуальных нормативно-правовых источников, регламентирующих общественные отношения в рамках тематики реферата;
- анализ правоприменительной практики;
- изучение научных монографий по теме (количество изученных и отраженных в материалах работы источников, - не менее трех работ);
- изучение учебников и учебных пособий по выбранной тематике (не менее 3 источников).

Критерии оценки качества публичного представления реферата:

- владение профессиональным языком и терминологией
- юридически-грамотные и полные ответы на поставленные вопросы, наличие необходимых пояснений и развернутых комментариев по изложенному в работе материалу
- диагностическое сопровождение: подготовка презентаций, графиков, иллюстрирующих проведенное исследование.

4. Вопросы к зачету по дисциплине «Банковское право»

1. Понятие, предмет и методы банковского права. Место банковского права в системе отраслей российского права.
2. Источники банковского права.
3. Правовой статус субъектов банковских правоотношений.
4. Правовой статус, цели деятельности и функции Банка России.
5. Структура органов управления Банка России.
6. Основные правовые методы воздействия Банка России на банковскую систему РФ.
7. Понятие денежно-кредитной политики, правовые основы проведения Банком России единой государственной денежно-кредитной политики.
8. Правовая регламентация системы рефинансирования Банком России кредитных организаций.
9. Основные правовые методы контроля Банка России за деятельностью кредитных организаций.
10. Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.
11. Правовое положение Банка Развития.
12. Правовая регламентация порядка регистрации и лицензирования кредитных организаций.
13. Правовая регламентация нормативов банковской деятельности.

14. Правовая регламентация условий и порядка открытия филиалов и представительств коммерческого банка.
15. Основания отзыва и юридические последствия отзыва лицензии на совершение банковских операций у кредитной организации.
16. Правовые основания назначения в кредитную организацию временной администрации.
17. Правовые основы несостоятельности кредитных организаций.
18. Особенности процедур банкротства, применяемые к кредитным организациям.
19. Правовое регулирование сберегательного дела в РФ.
20. Правовые основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
21. Правовой статус, цели деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов.
22. Правовой механизм взаимодействия коммерческого банка и вкладчика в рамках договора банковского вклада.
23. Правовое регулирование оказания кредитными организациями услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.
24. Правовой механизм взаимодействия кредитной организации и клиента в рамках договора банковского счета.
25. Правовой режим порядка открытия и закрытия банковского счета.
26. Кредитные организации как субъекты налоговых правоотношений.
27. Правовой режим приостановления операций по банковскому счету, ареста денежных средств на банковском счете.
28. Понятие банковской тайны. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны.
29. Правовые основы взаимодействия кредитных организаций и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

30. Правовые основы функционирования системы наличного денежного обращения на территории РФ с участием кредитных организаций.
31. Правовые основы расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: безналичные расчеты.
32. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты с использованием платежных поручений.
33. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты посредством аккредитива.
34. Правовое регулирование расчетных отношений на территории РФ с участием кредитных организаций: расчеты по инкассо, чеками.
35. Правовая регламентация расчетов с использованием банковских карт.
36. Правовые аспекты безналичных расчетов без открытия банковского счета.
37. Правовое обеспечение прямых корреспондентских отношений между кредитными организациями на территории РФ.
38. Понятие банковского корреспондентского счета. Существенные условия договора корреспондентского счета.
39. Правовые основы межбанковского клиринга.
40. Правовые основы участия кредитных организаций в международных платежных системах.

Критерии оценивания вопроса:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

- 50-100 баллов (оценка «Зачтено») - обучающийся владеет категориальным аппаратом, усвоил все разделы и темы дисциплины, может привести классификацию факторов явления, привести иллюстрирующую информацию по рассматриваемому явлению, проанализировать примеры, объяснить причины отклонений от желаемого результата, отстаивать свою точку зрения, приводя факты;

- 0-49 баллов (оценка «Незачтено») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

5. Литература

5.1.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Алексеева Д. Г.	Банковское право. Учебник и практикум.	М.: Юрайт, 2016.	40
Л1.2	Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.	Банковское право: учебник для бакалавров	М.: Проспект, 2019.	30
Л1.3	Е. Г. Хоменко	Договоры банковского вклада и банковского счета	М.: Юрайт, 2020	10
Л1.4	Ефимова Л. Г., Алексеева Д. Г.	Банковское право. Учебник для бакалавров.	М.: Проспект, 2019.	48
Л1.5	Нурiev Б. Д.	Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела. Учебное пособие для вузов.	М.: Юрайт, 2020.	20
Л1.6	Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г.	Банковское право. Публично-правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры.	М.: Юрайт, 2019.	12
5.1.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В.	Банковское право. Частно-правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры.	М.: Юрайт, 2019.	20
Л2.2	Е.С. Губенко, А.А. Кликушин, М.М. Прошунин и др.	Банковское право: Учебник для бакалавров	М.: Российский государственный университет правосудия, 2016.	9
Л2.3	Бацура М.С.	Субъекты банковского права: монография.	М.: Проспект, 2018.	2
Л2.4	Покачалова Е.В., Пастушенко Е.Н.	Банковское право: учебник	Директ-Медиа, 2020	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Тавасиев А. М., Эриашвили Н. Д., Бочаров С. Н., Казаков В. В., Соломатина Е. А., Тавасиев А. М., Килясханов И. Ш.	Банковское право: учебное пособие	Москва: Юнити-Дана, 2015	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6	Тарасенко, О. А.	Банковское право : теория и практика применения банковского законодательства : учебник	2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2016. – 365 с.	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

Л2.7	Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.]	Финансовое право : учебник	2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. – 304 с. : ил., табл. – (Dura lex, sed lex).	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей
Л2.8	Тарасенко, О. А.	Теория и практика применения банковского законодательства : учебник	Москва : Проспект, 2021. – 502 с. : схем., табл.	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей
5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"				
Э1	Официальный сайт Центрального банка РФ http://www.cbr.ru/			
Э2	Научный Центр Правовой Информатизации Министерства Юстиции РФ: http://www.scli.ru .			
5.3. Перечень программного обеспечения				
6.3.1	Microsoft Office			
6.3.2	Project Expert			
5.4 Перечень информационных справочных систем				
6.4.1	Информационно-справочная система “КонсультантПлюс”			
6.4.2	Информационно-правовой портал “Гарант”			