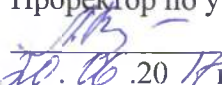


Утверждено приказом ГОУ ВПО ДонГУУ от 23.08.2016г. №675

ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

ФАКУЛЬТЕТ ЮРИСПРУДЕНЦИИ И СОЦИАЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
КАФЕДРА АДМИНИСТРАТИВНОГО ПРАВА

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
 Л.Н.Костина
20.08.2017г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

наименование дисциплины

Направление подготовки 40.03.01. Юриспруденция

Донецк
2017

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковское право» для студентов 3 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» очной и заочной форм обучения

Автор(ы),

разработчики: Доцент кафедры административного права, к.ю.н., В.А. Сичкар
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

Программа рассмотрена на заседании ПМК кафедры

публично-правовых дисциплин

Протокол заседания ПМК от

08.06.2017

№ 11

дата

Председатель ПМК


(подпись)

В.А. Сичкар

(инициалы, фамилия)

Программа рассмотрена на заседании кафедры

административного права

Протокол заседания кафедры от

09.06.2017

№ 15

дата

Заведующий кафедрой


(подпись)

В.П. Ворушило

(инициалы, фамилия)

1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы)

Цели освоения дисциплины:

Целью преподавания дисциплины «банковское право» является развитие личностных качеств у обучающихся, а также формирования у них общекультурных и профессиональных компетенций. Формирование профессиональных компетенций бакалавра, связанных с осуществлением правоприменительной и правоохранительной деятельностью в области банковского права.

Задачи:

- познание основ правового регулирования банковских отношений в ДНР;
- формирование понимания сущности и правового положения Центрального Республиканского Банка;
- усвоение основ правового статуса кредитных организаций;
- формирование умений осуществления договорной работы банков и иных кредитных организаций;
- усвоение правовых основ безналичных расчетов.

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p>ОК-4 - способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности</p> <p>ОК- 5 - способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - особенности современного экономического развития в мире <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать различные формы, виды устной и письменной коммуникации на родном и иностранных языках в учебной и профессиональной деятельности; - применять экономические знания в процессе решения задач образовательной и профессиональной деятельности <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - технологиями приобретения, использования и обновления гуманитарных, социальных и экономических знаний; - навыками рефлексии, самооценки, самоконтроля
<p>ОПК – 2 - способностью работать на благо общества и государства</p> <p>ОПК – 3 - способностью противостоять действиям, наносящим ущерб интересам государства, общества, физических и юридических лиц</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - механизм государства, систему права, механизм и средства правового регулирования реализации права; - особенности государственного и правового развития, роль государства и права в политической системе общества, в общественной жизни; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оперировать юридическими понятиями и категориями; - анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; - анализировать, толковать и правильно применять

	<p>правовые нормы;</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридической терминологией; - навыками работы с правовыми актами; - навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений; - навыками реализации норм материального и процессуального права
<p>ПК – 1 - способностью разрабатывать нормативные правовые акты в соответствии с профилем профессиональной деятельности</p> <p>ПК – 4 - способностью принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом</p> <p>ПК – 5 - способностью применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности</p> <p>ПК – 8 - готовностью к выполнению должностных обязанностей по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства</p> <p>ПК – 9 - способностью уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина</p> <p>ПК – 10 - способностью выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения</p>	<p>Знать: - понятия «банковская система» и «банковская операция и сделка»;</p> <ul style="list-style-type: none"> - место правового регулирования банковской системы и банковской деятельности; - публично-правовые функции кредитных организаций; - правовые основы поддержания стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов, а также формы, методы и инструменты надзора и контроля в банковской сфере. <p>Уметь: - применять нормативные правовые акты в сфере регулирования банковских отношений в управленческих решениях и жизненных юридических ситуациях;</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать основные положения нормативных правовых актов, указанных в программе, а также обобщить их в целях раскрытия содержания вопросов дисциплины. <p>Владеть (навыки и/или опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками самостоятельного изучения, оценки нового правового материала, творческого применения его на практике, понимая его смысл и содержание; - навыками обобщения и анализа практики в сфере правового регулирования банковской деятельности; - навыками разрешения правовых проблем и коллизий в банковском законодательстве.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» входит в вариативную часть профессионального цикла основной образовательной программы (ООП) по направлению 40.03.01. «Юриспруденция» (программа подготовки бакалавров).

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел 1. Правовые основы организации и деятельности банковской системы										
Тема 1.1. Понятие и сущность банковского права	2		2	4	8	2			8	10
Тема 1.2. Правовая основа банковской системы.	2		2	4	8				8	8
Тема 1.3. Правовое положение кредитных организаций	2		2	4	8	2		2	8	12
Итого по разделу:	6		6	12	24	4		2	24	30
Раздел 2. Правовое регулирование банковских операций										
Тема 2.1. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций	2		2	6	10				8	8
Тема 2.2. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.	2		2	4	8				8	8
Тема 2.3. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.	2		2	4	8				8	8
Итого по разделу:	6		6	14	26				24	24
Раздел 3. Валютный контроль и ответственность за нарушение банковского законодательства										
Тема 3.1. Валютный контроль Центрального банка за банковскими операциями.	2		2	8	12				10	10
Тема 3.2. Юридическая ответственность за нарушение банковского законодательства	2		2	6	10				8	8

Наименование раздела, темы дисциплины	Виды учебной работы (бюджет времени) (вносятся данные по реализуемым формам)									
	Очная форма обучения					Заочная форма обучения				
	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Самостоятель- ная работа	Всего	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Самостоятель- ная работа	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по разделу:	4		4	14	22				18	18
Всего за семестр:	16		16	40	72	4		2	66	72

4.2. Содержание разделов дисциплины:

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских/практических занятий		
				Кол-во часов
		0	3	
1	2	3	4	5
Раздел 1.				
Тема 1.1. Понятие и сущность банковского права	Банковская деятельность как предмет банковского права. Признаки банковской деятельности. Основная особенность банковской деятельности. Общая характеристика банковской системы. Субъекты и объекты банковской деятельности. Структура и виды банковских правоотношений.	Семинарские занятия: 1. Понятие банковского права. 2. Понятие и особенности банковской деятельности. 3. Банковская система и ее характеристика. 4. Понятие субъекта и объекта банковской деятельности. 5. Понятие и виды банковских правоотношений.	2	
Тема 1.2. Правовая основа банковской системы	Характеристика правового статуса Центрального банка как субъекта права. Подотчетность Центрального банка. Функции и основные направления деятельности Центрального банка. Виды банков. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями. Банковские группы и банковские холдинги: понятие и значение. Особенности создания и	1. Понятие центрального банка и его характеристика. 2. Функции и основные направления деятельности Центрального банка. 3. Виды банков и их правовая характеристика. 4. Особенности создания банковских организаций. 5. Лицензирование	2	

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских/практических занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
	государственной регистрации кредитных организаций. Особенности эмиссии акций кредитными организациями. Лицензирование банковской деятельности. Виды и содержание банковских лицензий.	банковской деятельности.		
Тема 1.3. Правовое положение кредитных организаций	Правовой статус кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации. Понятие банковской операции. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Правовой режим открытия филиалов и представительств коммерческих банков. Понятие и правовые основы деятельности небанковских кредитных организаций.	1. Понятие и правовой статус кредитной организации. 2. Понятие и виды банковских операций. 3. Порядок создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. 4. Правовой режим открытия филиалов и представительств коммерческих банков. 5. Понятие и правовые основы деятельности небанковских кредитных организаций.	2	
Раздел 2				
Тема 2.1. Банковское кредитование. Расчетные операции кредитных организаций	Понятие банковского кредитования. Основное отличие банковского кредитования от небанковского. Вторичные признаки понятия банковского кредитования. Принципы банковского кредитования. Способы банковского кредитования. Проектное финансирование: понятие и значение. Особенности осуществления межбанковского кредитования. Порядок принятия решений о выдаче кредита. Проверка платежеспособности и добросовестности заемщика. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при	1. Понятие банковского кредитования. 2. Особенности банковского кредитования. 3. Принципы банковского кредитования. 4. Особенности осуществления межбанковского кредитования. 5. Порядок принятия решений о выдаче кредита. 5. Сроки исполнения обязательств кредитными организациями при	2	

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских/практических занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
	безналичных расчетах. Порядок исчисления. Соотношение с общим сроком безналичных расчетов.	безналичных расчетах.		
Тема 2.2. Кассовые операции кредитных организаций и операции инкассации. Расчеты с использованием банковских карт.	Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями. Основные положения порядка совершения кассовых операций. Установление лимита наличных денег в кассах организаций. Получение наличных денег в кредитных организациях. Операции инкассации: понятие, значение и порядок осуществления. Сущность банковских карт, их виды.	1. Понятие кассовых операций и их виды. 2. Отличие кассовых операций от расчетов наличными деньгами. 3. Основные положения порядка совершения кассовых операций. 4. Получение наличных денег в кредитных организациях. 5. Сущность банковских карт, их виды.	2	
Тема 2.3. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, с валютными ценностями, драгоценными металлами и камнями.	Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. Кредитные операции с ценными бумагами. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. Ограничения на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг для кредитных организаций. Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления.	1. Порядок выпуска облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. 2. Кредитные операции с ценными бумагами. 3. Особенности залога отдельных видов ценных бумаг. 4. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями. 5. Виды операций уполномоченных банков с внешними ценными бумагами и особенности их осуществления.	2	
Раздел 3				
Тема 3.1. Валютный	Порядок осуществления уполномоченными банками	1. Понятие валютного контроля.	2	

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских/практических занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
контроль Центрального банка за банковскими операциями.	валютного контроля за поступлением выручки от экспорта товаров. Обязательная продажа части валютной выручки: значение и порядок. Порядок осуществления уполномоченными банками валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары. Место Центрального банка в системе валютного контроля. Полномочия Центрального банка в сфере валютного контроля.	2. Порядок осуществления валютного контроля за поступлением выручки от экспорта товаров. 3. Порядок осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей за импортируемые товары. 4. Место Центрального банка в системе валютного контроля. 5. Полномочия Центрального банка в сфере валютного контроля.		
Тема 3.2. Юридическая ответственность за нарушение банковского законодательства	Понятие юридической ответственности за нарушение банковского законодательства. Административная ответственность за нарушение банковского законодательства. Уголовная ответственность за нарушение банковского законодательства. Правовые основы применения ЦБ мер влияния за нарушение банковского законодательства. Юридическая ответственность за нарушения порядка раскрытия банковской тайны.	1. Понятие юридической ответственности за нарушение банковского законодательства. 2. Административная ответственность за нарушение банковского законодательства. 3. Уголовная ответственность за нарушение банковского законодательства. 4. Правовые основы применения ЦБ мер влияния за нарушение банковского законодательства. 5. Юридическая ответственность за нарушения порядка раскрытия	2	

5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

В данном разделе приводятся перечни учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, основной и дополнительной учебной и учебно-методической литературы, нормативных изданий, необходимых для освоения дисциплины.

Указываются наименование издания, автор, название издательства и год издания. В обязательном порядке указывается режим доступа к электронному учебнику. Список литературы периодически обновляется с учетом развития науки.

5.1. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Приводится **перечень собственных материалов**, к которым студент имеет возможность доступа, с указанием выходных данных учебников, электронных учебно-методических, учебных пособий и иных учебно-методических материалов, **выпущенных преподавателями**.

Для самостоятельного освоения дисциплины в обязательном порядке студентам предлагается перечень контрольных вопросов для самоподготовки.

5.2. Перечень основной учебной литературы

1. Гетманцев Д. О. Банківське право України [текст] : навч. посіб. для студ. : рек. м-вом освіти і науки України / Д.О. Гетманцев, Н.Г. Шукліна. - К. : ЦУЛ, 2007. - 344 с.
2. Орлюк О. П Банківське право : Навч.посіб.Рек.Мін-вом освіти і науки України. - 2-е вид., перероб. і доп. - К. : Юрінком Інтер, 2006. - 392 с.
3. Качан О.О.Банківське право: Навч.посібник. -К.: Юрінком Інтер,2000.- 260 с.
4. Методичні рекомендації для проведення семінарських занять з курсу "Банківське право" : (для студентів усіх форм навчання спеціальності "Правознавство") /Ю.О.Костенко,Б.Є.Саєнко;Кафедра спеціально-правових дисциплін. -Донецьк :ВАТ ДЮБ,2006. - 37 с.
5. Банковское право : учеб. пособие для студентов вузов / [А.М. Тавасиев, Н.Д. Эриашвили и др.]; под ред. А . М . Тавасиева, И.Ш. Киясханова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 431 с.
6. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / [Н.Д. Эриашвили и др.] ; под ред. И.Ш. Киясханова, С.Н. Бочарова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. — 431 с.
7. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник / А. Я. Курбатов. - М.: Юрайт : Высш. образование, 2014. – 560 с.
8. Лактионова Н.А. Банковское право: учеб. пособие для студентов всех форм обучения по специальности / направлению "Юриспруденция" / Н. А. Лактионова; Сиб. акад. гос. службы. - Новосибирск: Изд-во СибАГС, 2012. - 195 с.
9. Эриашвили, Н. Д. Банковское право: учебник для студентов вузов / Н.Д. Эриашвили . — 9-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 519 с.
10. Положение о центральном республиканском банке, утвержденное Постановлением Совета Министров №8-5 от 06.05.2015г. <https://crb-dnr.ru/regulations/postanovlenie-no-8-2-ot-06052015-g.html>

5.3. Перечень дополнительной литературы

1. Алексеева Д.Г. Банковское право : учеб. пособие / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко ; М-во образования и науки Российской Федерации, Моск. гос. юрид. акад. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юристъ, 2007. - 591 с.
2. Банковское право: сб. програм.-метод. материалов для студентов всех форм обучения по специальности 030501.65 - Юриспруденция / Федер. агентство по образованию, Сиб. акад. гос. службы ; авт.-сост. Н. А. Лактионова. - Новосибирск, 2009.
3. Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации / Л. Г. Ефимова. - М.: Статут, 2010. - 404 с.

4. Лаутс Е.Б. Банковское право и банковская деятельность. Понятие и сущность / Е. Б. Лаутс // Предпринимательское право. Приложение "Бизнес и право в России и за рубежом". 2011. N 4. С. 2 - 9.

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:

1. Официальный сайт Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://dnr-online.ru>
2. ГПНТБ СО РАН - Государственная публичная научно-техническая библиотека СО РАН <http://www.spsl.nsc.ru/>
3. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru>

7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

7.1. Перечень информационных технологий (при необходимости)

«Информационные технологии не применяются».

7.2. Перечень программного обеспечения (при необходимости)

«Информационные технологии не применяются».

7.3. Перечень информационных справочных систем (при необходимости)

«Программное обеспечение не применяется» и «Информационные справочные системы не используются»

8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций

8.1. Виды промежуточной аттестации.

Текущий контроль по учебной дисциплине осуществляется в течение семестра в устной и письменной форме в виде самостоятельно выполненных работ, устных опросов и работы на семинарских занятиях. Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме устного опроса (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (ответы на вопросы, тестовые задания), включая задания для самостоятельной работы.

Текущий контроль успеваемости включает:

- устный опрос на лекциях и семинарских занятиях;
- проверка выполнения письменных домашних заданий;
- тестирование;
- контроль самостоятельной работы (письменно в рабочей тетради и устной форме).

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины в форме семестрового зачета, позволяет оценить усвоение студентом учебного материала по дисциплине на основе результатов выполненных индивидуальных заданий (реферат и т.п.), может осуществляться по результатам текущего контроля, тестовых заданий и т.п. Семестровый зачет проводится по результатам текущего контроля в обязательном присутствии студентов.

Семестровый экзамен позволяет оценить усвоение студентом теоретического и практического материала по учебной дисциплине за семестр, проводится как контрольное мероприятие.

Использование студентами технических средств (телефон, смартфон, планшет, ноутбук и т.п.), а также конспекта лекций, учебников при проведении семестрового контроля запрещено.

8.2. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины.

Средним баллом за дисциплину является средний балл за текущую учебную деятельность. Механизм конвертации результатов изучения студентом дисциплины в оценки по традиционной шкале и шкале ECTS представлен в таблице.

По шкале ECTS	Сумма баллов за все виды учебной деятельности	Оценка по государственной шкале	Определение
A	90– 100	«Отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
B	80 – 89	«Хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%)
C	75 – 79		в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%)
D	70 – 74	«Удовлетворительно»	неплохо, но со значительным количеством недостатков
E	60 – 69		выполнение удовлетворяет минимальные критерии
FX	35 – 59	«Неудовлетворительно»	неудовлетворительно с возможностью повторной аттестации
F	0 – 34		с обязательным повторным изучением дисциплины (выставляется комиссией)

8.3. Критерии оценки работы студента.

При усвоении каждой темы за текущую учебную деятельность студента выставляются оценки по 5-балльной (государственной) шкале. Оценка за каждое задание в процессе текущей учебной деятельности определяется на основе процентного отношения операций, правильно выполненных студентом во время выполнения задания:

- 90-100% – «отлично»,
- 75-89% – «хорошо»,
- 60-74% – «удовлетворительно»,
- менее 60% – «неудовлетворительно».

Если на занятии студент выполняет несколько заданий, оценка за каждое задание выставляется отдельно.

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

Приводятся конкретные примеры типовых заданий из оценочных средств, определенных в рамках данной дисциплины для проведения текущей, промежуточной аттестации по пунктам:

- а) типовые вопросы и/или задания;
- б) критерии оценивания компетенций (результатов);
- в) критерии оценивания контрольных вопросов, в том числе, для самоподготовки;
- г) описание шкалы оценивания.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Основные источники банковского права.
3. Правовые особенности банковской системы ДНР. Уровни банковской системы.
4. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности.
5. Правовая природа Банка ДНР. Основные составляющие его правового статуса.
6. Цели деятельности и основные функции Банка ДНР.
7. Подотчетность Банка ДНР.
8. Органы управления и структура Банка ДНР.
9. Правовые характеристики операций и сделок Банка ДНР.
10. Банковское регулирование и банковский надзор.
11. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения.
12. Правовые особенности безналичных расчетов.
13. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка ДНР.
14. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком ДНР для кредитных организаций.
15. Правовой статус кредитных организаций и их виды.
16. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков.
17. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций.
18. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
19. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций.
20. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
21. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций.
22. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций.
23. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.
24. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга.
25. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита).
26. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета.
27. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля.
28. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц.

29. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов.
30. Правовые основы расчетов платежными поручениями (банковский перевод).
31. Расчеты по инкассо.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Расчеты чеками.
34. Расчеты с использованием банковских карт.
35. Безакцептное и беспорное списание средств со счетов плательщиков.
36. Межбанковские расчеты на территории ДНР.
37. Правовое положение Агентства по страхованию банковских вкладов.
38. Правовое положение бюро кредитных историй.
39. Заем и кредит: различия и общие черты. Кредитные правоотношения.
40. Содержание и форма кредитного договора. Порядок исполнения договора банковского кредита.
41. Кредитная история. Центральный каталог кредитных историй.
42. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору.
43. Правовое регулирование ипотечного жилищного кредитования.
44. Потребительское кредитование.
45. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Тестовые задания

Необходимо выбрать правильный ответ из предложенных вариантов

1. Структура банковской системы:
 - а) банковская система ДНР включает в себя ЦБ ДНР, коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков;
 - б) банковская система ДНР включает в себя ЦБ ДНР, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.
2. Какими видами деятельности запрещено заниматься банкам?
 - а) банкам запрещено заниматься производственной, торговой деятельностью.
 - б) банкам запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
 - в) банкам запрещено заниматься производственной, и страховой деятельностью.
3. Договор банковского счета является публичным договором:
 - а) да, является;
 - б) нет, не является.
4. Может ли договор банковского счета расторгнут банком в одностороннем порядке?
 - а) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
 - б) нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
5. Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?
 - а) да, должен.
 - б) нет, не должен.
6. Нормативные акты ЦБ ДНР являются источником банковского права:
 - а) нет, не являются;
 - б) являются, если они не противоречат действующему законодательству;

- в) да, являются.
7. Небанковские кредитные организации - это:
- кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
 - организации, не имеющие право осуществлять банковские операции
8. Основанием для отзыва лицензии является осуществление банком банковских операций не предусмотренных лицензией Банка ДНР:
- да, является;
 - нет, не является.
9. Имеет ли право банк заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов?
- да, Банк имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
 - нет, Банк не имеет право заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.
10. Вправе ли банк отказать клиенту в заключении договора банковского счета?
- да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у Банка принять клиента на банковское обслуживание;
 - нет, Банк не имеет права отказывать в заключении договора банковского счета, обратившемуся клиенту.
11. Уставный капитал и иное имущество ЦБ ДНР являются:
- национальной собственностью народа ДНР;
 - федеральной собственностью;
 - собственностью ЦБ ДНР.
12. Укажите цели ЦБ ДНР:
- защита и обеспечение устойчивости доллара; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
 - защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы ДНР; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
 - защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы ДНР; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования бюджетной системы.
13. Территориальные учреждения ЦБ ДНР:
- являются самостоятельными юридическими лицами;
 - не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства;
 - не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.
14. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:
- правоохранительными органами;
 - Прокуратурой ДНР;
 - уполномоченными представителями (служащими) ЦБ ДНР.
15. Может ли ЦБ ДНР предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов ДНР и местных бюджетов?
- да;
 - нет;

- в) да, если поручит Глава республики ДНР.
16. Аккредитация представительств кредитных организаций иностранных государств на территории ДНР осуществляется:
- Министерством финансов ДНР;
 - Министерством финансов ДНР и налоговой службой ДНР;
 - ЦБ ДНР, совместно с Министерством финансов ДНР и налоговой службой ДНР.
17. Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ ДНР?
- нет;
 - только Счетной палатой ДНР;
 - да, в форме внешнего и внутреннего аудита;
 - да, только в форме налоговых проверок.
18. Под кредитной организацией понимается:
- юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ ДНР имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
 - предприниматель без организации юридического лица, который для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ ДНР имеет право осуществлять банковскую деятельность (банковские операции и банковские сделки);
 - некоммерческая организация, защищающая права вкладчиков и кредитных организаций.
19. При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверяться только:
- семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
 - пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;
 - пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.
20. Какая из приведенных сделок не является банковской операцией:
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - по договору с физическими и юридическими лицами;
 - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
21. Кредитные организации в процессе банковской деятельности осуществляют:
- банковские операции и иные гражданско-правовые сделки;
 - банковские операции и банковские сделки;
 - любые гражданско-правовые сделки.

Тематика контрольных работ и методические указания по их выполнению

Целью выполнения контрольной работы является закрепление теоретических знаний и умение применять полученные теоретические знания при решении конкретных практических заданий.

При написании контрольной работы студентам следует соблюдать следующие требования:

а) требования к содержанию контрольной работы:

- творческий, самостоятельный подход к изложению материала, умение выразить свое мнение по исследуемому вопросу;
- недопустимость механического переписывания материала учебника или лекций;
- подтверждение теоретических выводов практическим или статистическим материалом;
- цитирование первоисточников с ссылками на номер работы, указанный в списке используемой литературы, и страницу; наличие иллюстраций и таблиц;

б) требования к оформлению контрольной работы:

-объем работы 20-24 страницы рукописного текста (ученическая тетрадь) или 10-15 страниц машинописного текста стандартного формата А4; на страницах работы необходимо оставлять поля для замечаний преподавателя- рецензента;

- страницы работы нумеруются, титульный лист является первой страницей контрольной работы (номер страницы на титульном листе не проставляется); на 2-ой странице дается план (содержание) работы; далее следуют наименования теоретических вопросов или практических заданий и ответы на них; все иллюстрации и таблицы должны быть пронумерованы, каждую иллюстрацию необходимо снабжать подрисуночной надписью, таблицы с заголовками должны быть помещены в тексте после абзацев, содержащих ссылки на них;

-тексты цитат заключаются в кавычки и сопровождаются сноской;

-в конце контрольной работы приводится список использованной литературы и иных источников информации в алфавитном порядке;

-рукописный текст должен быть написан разборчивым почерком, без помарок; небрежность в изложении и оформлении не допускается.

Выполнению контрольной работы должно предшествовать самостоятельное изучение студентом рекомендованной литературы и других источников информации, обозначенных в списке. По ходу их изучения делаются выписки цитат, составляются иллюстрации и таблицы.

С учетом того, что банковское право динамично развивается, совершенствуется банковское законодательство, студентам следует также отслеживать издание новой учебной литературы и уделять особое внимание изменениям действующего законодательства.

Ответы на теоретические вопросы должны отражать необходимую и достаточную компетенцию студента, содержать краткие и четкие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов, быть логически выстроены.

Решения практических заданий должны сопровождаться краткими, но исчерпывающими пояснениями (аргументами).

Контрольная работа должна быть представлена в деканат факультета не позднее, чем за 20 дней до начала экзаменационной сессии. Контрольная работа, выполненная без соблюдения требований или не полностью, не зачитывается и возвращается студенту на доработку. В случае, если контрольная работа выполнена не по своему варианту, она преподавателем не зачитывается и возвращается студенту для ее выполнения в соответствии с вариантом, указанным в таблице.

До начала сессии студент получает проверенную преподавателем контрольную работу с исправлениями в тексте и замечаниями на полях, а также рецензию, в которой анализируются все ошибки и неточности, даются рекомендации по исправлению ошибок и выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено». Оценка «зачтено» является допуском к зачету по соответствующей учебной дисциплине. Работа с оценкой «незачётное» должна быть доработана и представлена на повторное рецензирование.

Содержание контрольных работ:

Вариант 1: Общая характеристика банковского права Донецкой народной республики

Вопросы контрольной работы:

1. Банковское право: понятие, предмет, методы.
2. Понятие, особенности, виды и основания возникновения банковских правоотношений.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- какое место, по Вашему мнению, занимает банковское право в системе отраслей права;
- являются ли нормы трудового права источниками банковского права; -перечислите основные понятия банковского права (5-6 понятий) и дайте их определение со ссылками на источник.

Вариант 2: Банковская система ДНР и ее основные принципы

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие и уровни банковской системы ДНР.
2. Принципы функционирования банковской системы ДНР.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- каково соотношение понятий «банковская система», «кредитная система» и «финансовая система»;
- могут ли иностранные банки осуществлять банковскую деятельность на территории ДНР;
- могут ли на территории ДНР создаваться кредитные организации с участием иностранного капитала.

Вариант 3: Правовая характеристика банковской деятельности

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие банковской деятельности, субъекты банковской деятельности.
2. Банковские операции: понятие и сущность. Иные сделки субъектов банковской деятельности.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- как соотносятся понятия «банковские операции», «банковские сделки» и «сделки банков»;
- может ли небанковская кредитная организация быть организована в форме некоммерческой организации;
- имеют ли право ассоциации банков осуществлять банковскую деятельность.

Вариант 4: Банк ДНР: цели деятельности, органы управления

Вопросы контрольной работы:

1. Цели деятельности, задачи и функции Банка ДНР.
2. Национальный банковский совет и органы управления Банком ДНР.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- какому органу государственной власти ДНР подотчетен Банк ДНР;
- являются ли члены Национального Банковского совета работниками Банка ДНР;
- кем назначается Председатель Банка ДНР.

Вариант 5: Банк ДНР как орган банковского регулирования и банковского надзора

Вопросы контрольной работы:

1. Понятия и содержание банковского регулирования и банковского надзора.
2. Полномочия Банка ДНР в сфере банковского регулирования и банковского надзора.

3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- перечислите 3-4 обязательных норматива деятельности кредитных организаций, устанавливаемых Банком ДНР;
- в каких формах имеет право издавать нормативные акты Банк ДНР;
- какие предупредительные и принудительные меры воздействия, применяются Банком ДНР к кредитным организациям.

Вариант 6: Деятельность Банка ДНР по организации безналичных расчетов и наличного денежного обращения

Вопросы контрольной работы:

1. Полномочия Банка ДНР по организации на территории ДНР безналичных расчетов.
2. Полномочия Банка ДНР по организации на территории ДНР наличного денежного обращения.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- имеет ли право Банк ДНР устанавливать сроки осуществления безналичных расчетов;
- каков предельный размер расчетов наличными деньгами в ДНР между юридическими лицами по одной сделке;
- кто устанавливает предприятиям лимит остатка наличных денег в кассе предприятия.

Вариант 7: Банковские операции и сделки Банка ДНР

Вопросы контрольной работы:

1. Банк ДНР как юридическое лицо. Уставный капитал и иное имущество Банка ДНР, полномочия по владению, пользованию и распоряжению.
2. Банковские операции и сделки Банка ДНР.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- имеет ли Банк ДНР Устав и известна ли организационно - правовая форма Банка ДНР;
- как распределяется прибыль Банка ДНР;
- каков порядок назначения аудиторской проверки Банка ДНР.

Вариант 8: Кредитные организации: виды, организационно-правовые формы и лицензирование деятельности

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие кредитной организации, их виды. Организационно правовые формы кредитных организаций.
2. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций (краткая характеристика основных этапов).
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- в чем основное отличие банка от кредитной организации;
- является ли негосударственный пенсионный фонд небанковской кредитной организацией;
- какие сделки, осуществляемые кредитной организацией, должны осуществляться на основании лицензии Банка ДНР.

Вариант 9: Обособленные и внутренние структурные подразделения кредитных организаций

Вопросы контрольной работы:

1. Порядок открытия и регистрации филиалов и представительств кредитной организации в ДНР и за рубежом.
2. Порядок открытия и регистрации операционной кассы кредитной организации вне кассового узла, дополнительного офиса кредитной организации, обменного пункта уполномоченного банка.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- все ли кредитные организации имеют право открывать обменные пункты;
- следует ли вносить изменения в устав кредитной организации при открытии филиала кредитной организации;
- являются ли филиалы и представительства кредитной организации юридическими лицами.

Вариант 10: Реорганизация и ликвидация кредитных организаций

Вопросы контрольной работы:

1. Формы реорганизации кредитных организаций.
2. Добровольная и принудительная ликвидации кредитных организаций.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- может ли осуществляться реорганизация кредитной организации в форме выделения;
- в каких случаях осуществляется принудительная ликвидация кредитной организации;
- назовите основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Вариант 11: Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Вопросы контрольной работы:

1. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации: общие положения.
2. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- на какой срок вводится конкурсное производство кредитной организации, признанной банкротом;
- кто утверждается конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка ДНР на привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- в каких случаях функции конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка ДНР на привлечение денежных средств граждан во вклады, осуществляет Агентство по страхованию вкладов.

Вариант 12: Правовое положение объединений кредитных организаций

Вопросы контрольной работы:

1. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
2. Банковские группы и банковские холдинги.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- в какой организационно-правовой форме создаются союзы и ассоциации кредитных организаций;
- требуется ли разрешение Банка ДНР на создание банковского холдинга;
- является ли банковский холдинг юридическим лицом.

Вариант 13: Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие банковского вклада. Правовая природа договора банковского вклада (депозита).
2. Виды банковских вкладов.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- является ли договор банковского вклада консенсуальным;
- может ли иностранный гражданин быть стороной по договору банковского вклада;
- имеет ли право банк на одностороннее изменение процентов по договору банковского вклада.

Вариант 14: Правовая природа договора банковского счета

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие банковского счета. Правовая природа договора банковского счета.
2. Основания и очередность списания денежных средств со счета.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- является ли договор банковского счета консенсуальным;
- в каких случаях кредитная организация имеет право отказать в открытии банковского счета;
- какие установлены сроки проведения операций по счету.

Вариант 15: Обязательное страхование вкладов физических лиц

Вопросы контрольной работы:

1. Обязательное страхование вкладов физических лиц: общие положения.
2. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- что понимается под «вкладом» в законе «О страховании вкладов физических лиц в банках»;
- какой установлен максимальный размер возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай;
- подлежат ли обязательному страхованию денежные средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя.

Вариант 16: Правовое положение Агентства по страхованию вкладов

Вопросы контрольной работы:

1. Цели деятельности, полномочия и органы управления Агентства.
2. Полномочия агентства по управлению фондом обязательного страхования вкладов.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- в какой организационно-правовой форме создано Агентство по страхованию вкладов;
- представители каких органов входят в Совет директоров Агентства;
- перечислите источники формирования фонда обязательного страхования вкладов.

Вариант 17: Кредитный договор

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие кредита. Правовая природа кредитного договора.
2. Содержание и форма договора банковского кредита.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- реальным или консенсуальным является кредитный договор;
- в каких случаях банк имеет право отказаться от исполнения обязательств по кредитному договору;
- является ли, по- Вашему мнению, кредитный договор разновидностью договора займа.

Вариант 18: Потребительское кредитование

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие потребительского кредита.
2. Особенности оценки кредитоспособности заемщика.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- может ли в случае потребительского кредитования стороной кредитного договора являться физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

- имеют ли в случае потребительского кредитования целевое назначение денежные средства, полученные по кредитному договору;
- может ли осуществляться потребительское кредитование без взимания платы за пользование денежными средствами.

Вариант 19: Обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору

Вопросы контрольной работы:

1. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК ДНР.
2. Поручительство, банковская гарантия и залог в банковской практике.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- имеет ли право небанковская кредитная организация выдавать банковскую гарантию;
- может ли юридическое лицо быть поручителем;
- приведите определение понятия «последующий залог».

Вариант 20: Правовое регулирование ипотечного кредитования

Вопросы контрольной работы:

1. Сущность и механизм ипотечного кредитования.
2. Особенности ипотеки различных видов недвижимого имущества.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- все ли земельные участки могут являться предметом ипотеки;
- может ли являться залогодателем третье лицо;
- какой установлен порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

Вариант 21: Бюро кредитных историй

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие и содержание кредитной истории.
2. Правовое положение Бюро кредитных историй.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- кто является согласно закону «О кредитных историях» субъектом кредитной истории;
- может ли бюро кредитных историй создаваться в форме некоммерческой организации;
- какой федеральный орган исполнительной власти уполномочен на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй.

Вариант 22: Формы безналичных расчетов

Вопросы контрольной работы:

1. Правовое регулирование безналичных расчетов.
2. Формы безналичных расчетов на территории ДНР.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- имеет ли право кредитная организация обязать клиента использовать ту или иную форму безналичных расчетов;
- кто является инициатором расчета при использовании платежного требования - плательщик или получатель платежа;
- дайте определение покрытого (депонированного аккредитива).

Вариант 23: Расчеты с использованием банковских карт

Вопросы контрольной работы:

1. Эмиссия банковских карт (общие положения).
2. Операции, совершаемые с использованием платежных карт
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- что такое «персонализация»;
- эмиссию каких видов банковских карт имеет право осуществлять кредитная организация.
- в чем заключаются основные отличия расчетной банковской карты от кредитной.

Вариант 24: Межбанковские расчеты

Вопросы контрольной работы:

1. Расчетные операции по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в Банке ДНР.
2. Расчетные операции по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в других кредитных организациях.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- дайте определение «валовой основы осуществления расчетов»;
- что такое счет «ностро»;
- всем ли кредитным организациям, расположенным на территории ДНР следует открывать корреспондентский счет в Банке ДНР.

Вариант 25: Факторинг в банковской практике

Вопросы контрольной работы:

1. Понятие и содержание договора финансирования под уступку денежного требования.
2. Специальные требования установлены ГК ДНР к финансовому агенту.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- назовите схожие черты договора финансирования под уступку денежного требования и договора займа;
- согласно нормам ГК ДНР требуется ли кредитным организациям получать специальное разрешение (лицензию) на осуществление ими деятельности по финансированию под уступку денежного требования;

- включена ли в перечень видов лицензируемой деятельности, установленный законом «О лицензировании отдельных видов деятельности», деятельность по финансированию под уступку денежного требования.

Вариант 26: Кредитные организации как агенты валютного контроля

Вопросы контрольной работы:

1. Общие положения о валютном регулировании.
2. Права и обязанности уполномоченных банков как агентов валютного контроля.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- приведите определение понятия «уполномоченный банк»;
- какие органы, кроме кредитных организаций, осуществляют функции агентов валютного;
- имеют ли право нерезиденты на территории ДНР открывать банковские счета (банковские вклады) в валюте ДНР в кредитных организациях, не имеющих статуса уполномоченных банков.

Вариант 27: Антимонопольное регулирование банковской деятельности

Вопросы контрольной работы:

1. Задачи и функции федерального антимонопольного органа по защите конкуренции на рынке финансовых услуг.
2. Порядок принятия, обжалования и исполнения решений и предписаний федерального антимонопольного органа
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- какие федеральные органы осуществляют антимонопольное регулирование на рынке банковских услуг;
- какой установлен порядок признания недействительными соглашений или сделок, совершенных в результате согласованных действий финансовых организаций, ограничивающих конкуренцию на рынке финансовых услуг;
- приведите в качестве примера 2-3 формы недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг.

Вариант 28: Банковская тайна

Вопросы контрольной работы

1. Понятие банковской тайны и определение сведений, составляющих банковскую тайну.
2. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
3. Практическое задание.

В данной части контрольной работы следует аргументировано ответить на следующие вопросы:

- в каком нормативно-правовом акте шире понимаются «сведения, составляющие банковскую тайну»;
- имеет ли право клиент, права которого нарушены, потребовать от банка возмещения причиненных ему убытков, в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну;
- назовите органы, которым предоставлено право получать информацию, содержащую сведения, составляющие банковскую тайну.

8.3.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности

Примерный перечень оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий и ситуационных задач
2	Реферат	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее	Темы рефератов
3	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
4	Устный опрос	Устный опрос проводится в течение семинарского занятия по заранее выданной тематике. Выбранный преподавателем студент может отвечать с места либо у доски. Ответ может носить самостоятельный либо дополнительный характер.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
5	Выполнение тестовых заданий	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

Краткая характеристика используемых оценочных средств и критерии их оценивания

Оценочное средство	Критерии оценки	Шкала оценивания
Контрольная работа	Способность обрабатывать и интерпретировать с использованием базовых знаний юриспруденции данные, необходимые для осуществления правоприменительной деятельности: • Знание	<ul style="list-style-type: none"> • 5 «отлично» - задание выполнено, сделаны в целом корректные выводы; • 4 «хорошо» - задание в целом выполнено, но допущены одна-две незначительных ошибки логического или фактического характера, сделаны выводы; • 3 «удовлетворительно» - задание выполнено отчасти, допущены ошибки

	<p>фундаментальных разделов конституционного права, необходимые для логического осмысления и обработки информации в профессиональной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Умение применять теоретические знания при решении практических задач в правоприменительной деятельности, используя возможности вычислительной техники и программного обеспечения; <p>Владение навыками работы с нормативными правовыми актами.</p>	<p>логического или фактического характера, предпринята попытка сформулировать выводы;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2 «неудовлетворительно»- задание не выполнено, содержание задания не осознано, продукт неадекватен заданию, допущены серьезные ошибки логического и фактического характера, выводы отсутствуют.
<p>Устный опрос</p>	<p>Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.</p> <p>Критерии оценивания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) полноту и правильность ответа; 2) степень осознанности, понимания изученного; 3) языковое оформление ответа. 	<p>Оценка 5 «отлично» ставится, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1) студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; • 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; • 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка. <p>Оценка 4 «хорошо» – студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.</p> <p>Оценка 3 «удовлетворительно» – студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; • 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; • 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

		<ul style="list-style-type: none"> • Оценка 2 «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.
Реферат, доклад, сообщение	<ul style="list-style-type: none"> • Полнота знаний теоретического контролируемого материала. • Умение соблюдать заданную форму изложения. • Умение создавать содержательную презентацию выполненной работы; • Способность находить, анализировать и обрабатывать правовую информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий. 	<p>5 «отлично» - доклад содержит полную информацию по представляемой теме, основанную на обязательных литературных источниках и современных публикациях; выступление сопровождается качественным демонстрационным материалом (слайд-презентация, раздаточный материал); выступающий свободно владеет содержанием, ясно и грамотно излагает материал; свободно и корректно отвечает на вопросы и замечания аудитории; точно укладывается в рамки регламента.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 4 «хорошо» - представленная тема раскрыта, однако доклад содержит неполную информацию по представляемой теме; выступление сопровождается демонстрационным материалом (слайд- презентация, раздаточный материал); выступающий ясно и грамотно излагает материал; аргументированно отвечает на вопросы и замечания аудитории, однако выступающим допущены незначительные ошибки в изложении материала и ответах на вопросы. • 3 «удовлетворительно» - выступающий демонстрирует поверхностные знания по выбранной теме, имеет затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии дисциплины; отсутствует сопроводительный демонстрационный материал. • 2 «неудовлетворительно» - доклад не подготовлен либо имеет существенные пробелы по представленной тематике, основан на недостоверной информации,

		выступающим допущены принципиальные ошибки при изложении материала.
Выполнение тестовых заданий	<ul style="list-style-type: none"> • Полнота знаний теоретического контролируемого материала. • Количество правильных ответов. 	<ul style="list-style-type: none"> • 5 «отлично» - процент правильных ответов 90-100%; • 4 «хорошо» - процент правильных ответов 75-89%; • 3 «удовлетворительно» - процент правильных ответов 60-74%; • 2 «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 60%.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

При оценке знаний студентов учитывается как объем знаний, так и качество их усвоения, понимание логики учебной дисциплины, место каждой темы во всей дисциплине, её связи с предыдущими и последующими темами, оцениваются умение свободно, грамотно, логически стройно излагать изученное, способность защищать свою точку зрения, доказывать, убеждать.

Критерии оценки зачета

Оценка **«зачтено»** выставляется студенту, который активно посещает лекционные и семинарские занятия, активно участвует при обсуждении вопросов, выносимых на семинары. Имеет в наличии конспекты лекций, инициативно выступает с докладами, свободно владеет основным материалом по программе дисциплины, ориентируется в основной и дополнительной литературе по предмету, успешно оценивает основные понятия и категории, а также демонстрирует умения по решению практических задач, выполнил индивидуальное задание.

Оценка **«незачет»** выставляется студенту в случае невыполнения основных критериев к зачету, не выполнил индивидуальное задание.

Критерии оценки экзамена

Ответ студента на экзамене оценивается одной из следующих оценок: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», которые выставляются по следующим критериям.

Оценки **5 «отлично»** заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного и нормативного материала, умеющий свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной кафедрой. Как правило, отличная оценка выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины, их значение для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, знающим точки зрения различных авторов и умеющим их анализировать.

Оценка **4 «хорошо»** выставляется студентам, обнаружившим полное знание учебного материала, успешно выполняющим предусмотренные в программе задания, усвоившим основную литературу, рекомендованную кафедрой. Этой оценки, как правило, заслуживают студенты, демонстрирующие систематический характер знаний по дисциплине и способные к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка **3 «удовлетворительно»** оцениваются ответы студентов, показавших знание

основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и в предстоящей работе по профессии, справляющихся с выполнением заданий, предусмотренных программой. Как правило оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, не носящие принципиального характера, когда установлено, что студент обладает необходимыми знаниями для последующего устранения указанных погрешностей под руководством преподавателя.

Оценка **2 «неудовлетворительно»** выставляется студентам, обнаружившим пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающим принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Такой оценки заслуживают ответы студентов, носящие несистематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов, что свидетельствует о том, что студент не может дальше продолжать обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

9. Методические рекомендации (указания) для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплины следует начинать с проработки рабочей программы учебной дисциплины, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию курса. При подготовке к занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

Успешное изучение курса требует посещения лекций, активной работы на семинарах, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления основной и дополнительной литературой. Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта в тот же день после занятий, пометку материала конспекта, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендуемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции. Регулярно отводите время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Для выполнения письменных домашних заданий необходимо внимательно прочитать соответствующий раздел учебника и проработать аналогичные задания, рассматриваемые преподавателем на лекционных занятиях.

Основным методом обучения является самостоятельная работа с учебно-методическими материалами, научной литературой, статистическими данными, в том числе из сети Интернет.

Методические рекомендации (указания) для обучающихся по освоению дисциплины состоят из:

1. методических рекомендаций для проведения семинарских занятий;
2. методических рекомендаций по выполнению и оформлению курсовых работ;
3. методические рекомендации по организации дополнительной внеаудиторной (самостоятельной) работы студентов по учебной дисциплине;
4. индивидуальные задания и методические рекомендации по их подготовке.

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

При изучении дисциплины используются лекционные аудитории, учебные кабинеты (аудитории) и т.п., имеющиеся в ГОУ ВПО «ДонАУиГС».

11. Иные сведения и (или) материалы: (включаются на основании решения кафедры)

Оформление сведений о дополнении и изменении рабочей программы учебной дисциплины

Рабочие программы учебных дисциплин ежегодно обсуждаются, актуализируются на заседаниях ПМК, рассматриваются на заседаниях кафедр и утверждаются проректором по учебной работе, информация об изменениях отражается в листе сведений о дополнении и изменении рабочей программы учебной дисциплины. В случае существенных изменений программа полностью переоформляется. Обновленный электронный вариант программы размещается на сервере университета.

Изменения в РПУД могут вноситься в следующих случаях:

- изменение государственных образовательных стандартов или других нормативных документов, в том числе локальных нормативных актов;
- изменение требований работодателей к выпускникам;
- разработка новых методик преподавания и контроля знаний студентов.

Ответственность за актуализацию РПУД несут преподаватели, реализующие дисциплину.

СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНЕНИИ И ИЗМЕНЕНИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ НА 20__/20__ УЧЕБНЫЙ ГОД

[Название дисциплины]

дисциплина

[Код и наименование направления подготовки/специальности/профиль]

направление подготовки/специальность

ДОПОЛНЕНО (с указанием раздела РПУД)

ИЗМЕНЕНО (с указанием раздела РПУД)

УДАЛЕНО (с указанием раздела РПУД)

Реквизиты протокола заседания кафедры
от _____ № _____
дата

Общие рекомендации по оформлению рабочей программы учебной дисциплины

РПУД оформляется с использованием средств, которые предоставляются текстовым процессором MS Word (различными версиями) и распечатывается на принтере с хорошим качеством печати.

Оформление текста РПУД: текст должен располагаться на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210x297 мм), иметь книжную ориентацию для основного текста, и альбомную, если это необходимо для размещения схем, рисунков, таблиц, иллюстраций и др. Для страниц с книжной ориентацией рекомендуется устанавливать следующие размеры полей: верхнее – 2 см, нижнее – 2 см, левое – 3 см, правое – 1,5 см.

Для ввода (и форматирования) текста используются: шрифт – Times New Roman, размер – 12 пт, междустрочный интервал – одинарный, способ выравнивания – по ширине для основного текста. Кавычки в тексте оформляются единообразно (либо « », либо “”).

Инициалы нельзя отрывать от фамилии и всегда следует размещать перед фамилией, а не наоборот (исключением являются библиографические списки, внутритекстовые и подстрочные примечания, в которых инициалы ставятся всегда после фамилии).

Нумерация страниц: все страницы РПУД нумеруются по порядку от титульного листа до последней страницы без пропусков, повторений. Первой страницей является титульный лист, номер страницы на нем не ставится. Порядковый номер страницы следует проставлять арабскими цифрами в середине верхнего края страницы.