

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт права и национальной безопасности
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



В. А. Шуняева

« ____ » _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.6.1 Банковское право в цифровую эпоху

Направление подготовки/специальность: 40.04.01 - Юриспруденция

Профиль/направленность/специализация: Правовое регулирование цифровой экономики

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

Автор программы:

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 40.04.01 - Юриспруденция (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «25» ноября 2020 г. № 1451).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры гражданского права «21» июня 2022 г. Протокол № 12

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института права и национальной безопасности, Протокол от «____» _____ 20__ г. № ____.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	4
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	11
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	25
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	27
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	28

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-4 Способен консультировать в очном и дистанционном форматах, давать юридические заключения по вопросам, связанным с экономической деятельностью граждан и организаций

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- консультационный

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 09 Юриспруденция (в сферах: деятельности органов публичной власти, в том числе судов и органов прокуратуры; консультирования и представительства в гражданских делах; консультирования и представительства в уголовных делах; консультирования и представительства в связи с трудовыми и экологическими спорами)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-4 Способен консультировать в очном и дистанционном форматах, давать юридические заключения по вопросам, связанным с экономической деятельностью граждан и организаций	Консультирует в очном и дистанционном форматах, а также дает юридические заключения по вопросам правового регулирования банковских отношений в цифровую эпоху

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-4 Способен консультировать в очном и дистанционном форматах, давать юридические заключения по вопросам, связанным с экономической деятельностью граждан и организаций

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения		
		Очная (семестр)		
		1	2	3
1	Гражданское право в цифровой среде		+	
2	Финансовый инструмент в цифровой среде			+
3	Цифровое государственное управление	+		

2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Банковское право в цифровую эпоху» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 40.04.01 - Юриспруденция.

Дисциплина «Банковское право в цифровую эпоху» изучается в 4 семестре.

3.Объем и содержание дисциплины

3.1.Объем дисциплины: 5 з.е.

Очная: 5 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	180
Контактная работа	48
Лекции (Лекции)	24
Практические (Практ. раб.)	24
Самостоятельная работа (СР)	96
Экзамен	36

3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.			Формы текущего контроля
		Лек ции	Пра кт. раб.	СР	
		О	О	О	
4 семестр					
1	Банковское право РФ в цифровую эпоху: вводная лекция	2	2	8	представление презентаций
2	Источники банковского права	2	2	8	Реферат
3	Участники банковских правоотношений современности	2	2	8	Собеседование
4	Банковское регулирование и банковский надзор. Особенности их проведения в условиях цифровизации	2	2	9	Собеседование
5	Привлечение средств во вклады	2	2	9	Другие формы контроля
6	Банковский счет. Цифровые платформы управления банковскими счетами	3	2	9	Эссе

7	Банковский кредит в условиях цифровизации	2	2	9	Собеседование
8	Расчетно-кассовые операции	3	2	9	Собеседование
9	Участие кредитных организаций в публичном финансовом контроле	2	3	9	Собеседование
10	Международные расчеты в цифровую эпоху	2	3	9	Собеседование
11	Цифровое преобразование банковских и платежных систем	2	2	9	Эссе

Тема 1. Банковское право РФ в цифровую эпоху: вводная лекция (ПК-4)

Лекция.

Основные этапы формирования банковских систем в зарубежных странах и России в условиях цифровой экономики. Базовые понятия банковского права: банковская система, кредитная организация, банк и небанковская кредитная организация, банковские операции и сделки, банковская деятельность. Банковское право как комплексный правовой институт, комплексная отрасль законодательства, учебная дисциплина. Банковские правоотношения в условиях развития цифровой экономики. Источники банковского права. Банковские системы зарубежных стран.

Практическое занятие.

Тематика презентаций:

1. Цифровое банковское право: миф или реальность.
2. Современные отношения, регулируемые банковским законодательством.
3. Банковская деятельность в цифровом формате.

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить теоретические взгляды ученых на изменения в банковской сфере в условиях цифровизации.

Тема 2. Источники банковского права (ПК-4)

Лекция.

Понятие источника права, его функции. Источник права в цифровую эпоху. Понятие и виды источников банковского права в цифровую эпоху. Понятие и соотношение императивных и диспозитивных норм в регулировании банковской деятельности. Банковское законодательство: понятие и состав. Конституция РФ: место и значение в системе источников банковского права. Федеральное банковское законодательство, его структура. 9 Действие банковского законодательства во времени. Время вступления нормативного акта в силу. Прекращение действия нормативного акта. Действие банковского законодательства в пространстве и по кругу лиц. Подзаконные нормативные акты, содержащие нормы банковского права. Нормативные акты Банка России: понятие и виды (указания, положения, инструкции). Действие нормативных актов Банка России. Обратная сила нормативного акта Банка России. Нормативные акты Банка России, не требующие государственной регистрации. «Вестник Банка России» как официальное издание Центрального банка РФ. Банковский обычай как источник банковского права. Соотношение понятий «банковский обычай» и «обычай делового оборота» в цифровой среде. Условия применения банковских обычаев. Международные банковские обычаи. Иные источники банковского права: нормы и принципы международного права, международные договоры Российской Федерации, постановления Конституционного суда РФ, их значение для регулирования банковских правоотношений.

Практическое занятие.

1. Конституционные основы банковского права.
2. Нормы и принципы международного права в цифровую эпоху.
3. Кодифицированные акты.
4. Банковское законодательство в цифровую эпоху.
5. Нормативные акты Банка России в цифровую эпоху

Задания для самостоятельной работы.

Составить таблицу: «Федеральные законы, регулирующие отношения с участием банков».

Тема 3. Участники банковских правоотношений современности (ПК-4)

Лекция.

Отношения, складывающиеся в сфере банковской деятельности в цифровую эпоху. Банковское правоотношение: понятие и основные черты. Комплексный характер банковских правоотношений. Элементы банковского правоотношения. Содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Виды банковских правоотношений, критерии классификации. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений в цифровом формате.

Практическое занятие.

1. Понятие и элементы банковской системы современной России.
2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
3. Правовое положение кредитных организаций.
4. Правосубъектность Агентства по страхованию вкладов.
5. Деятельность бюро кредитных историй.
6. Ассоциации и союзы кредитных организаций.

Задания для самостоятельной работы.

Составьте таблицу на тему Анализ положения участников банковских правоотношений согласно Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ)

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор. Особенности их проведения в условиях цифровизации (ПК-4)

Лекция.

Правовые основы банковского надзора. Общий и пруденциальный надзор. Формы банковского надзора. Проведение проверок деятельности кредитных организаций Банком России. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям. Надзор за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Функции Банка России в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Правовые особенности банковского регулирования и надзора в эпоху цифровизации.

Практическое занятие.

Понятие банковского регулирования и банковского надзора

2. Цели банковского регулирования и банковского надзора

3. Методы банковского регулирования и банковского надзора

4. Дискуссионные вопросы банковского регулирования и банковского надзора.

Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение темы:

Правовые основы банковского надзора. Общий и пруденциальный надзор. Формы банковского надзора. Проведение проверок деятельности кредитных организаций Банком России. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям. Надзор за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Функции Банка России в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Правовые особенности банковского регулирования и надзора в эпоху цифровизации

Тема 5. Привлечение средств во вклады (ПК-4)

Лекция.

Договоры банковского вклада и банковского счета как правовые формы осуществления кредитными организациями банковских операций по привлечению денежных средств клиентов. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, стороны договора. Законодательство, регулирующее отношения банковского вклада. Предмет договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц. Проценты на вклад, порядок их начисления. Форма договора. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат. Права вкладчика и обязанности банка по договору банковского вклада. Исполнение договора. Прекращение договора банковского вклада. 18 Обеспечение возврата вклада. Обязательное и добровольное страхование банковских вкладов. Механизм осуществления выплат по вкладам гражданам.

Практическое занятие.

Составьте таблицу на тему: «Описание элементов договора банковского вклада (срочного)».

Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение темы:

Договоры банковского вклада и банковского счета как правовые формы осуществления кредитными организациями банковских операций по привлечению денежных средств клиентов. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, стороны договора. Законодательство, регулирующее отношения банковского вклада. Предмет договора банковского вклада. Виды банковских вкладов. Вклады в пользу третьих лиц. Проценты на вклад, порядок их начисления. Форма договора. Сберегательная книжка. Сберегательный (депозитный) сертификат. Права вкладчика и обязанности банка по договору банковского вклада. Исполнение договора. Прекращение договора банковского вклада. 18 Обеспечение возврата вклада. Обязательное и добровольное страхование банковских вкладов. Механизм осуществления выплат по вкладам гражданам.

Тема 6. Банковский счет. Цифровые платформы управления банковскими счетами (ПК-4)

Лекция.

Понятие и правовая природа договора банковского счета. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета. Правовой режим денег на счете. Виды банковских счетов (расчетные, текущие, бюджетные и др.) и их правовой режим. Корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций. Счета Лоро и Ностро. Валютные счета. Ссудные счета. Счета для осуществления операций в иностранной валюте. Заключение договора банковского счета: порядок и основания заключения. Форма договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Операции по счету, выполняемые банком. Сроки осуществления банком операций по счету. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Приостановление операций по счету и арест счета. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету. Расторжение договора банковского счета и закрытие счета. Споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета. Обязанность по сохранению банковской тайны. Понятие и содержание банковской тайны, ее правовой режим. Банковская тайна и коммерческая тайна банка. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Порядок предоставления открытой банковской информации.

Практическое занятие.

Напишите эссе на одну из предложенных тем:

1. Понятие и особенности банковского счета.
2. Субъекты правоотношений по открытию и ведению банковских счетов. Их роль в условиях цифровизации.
3. Гражданско-правовое регулирование отношений по банковскому счету.
4. Финансово-правовое регулирование отношений по банковскому счету.

Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение темы:

Понятие и правовая природа договора банковского счета. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета. Правовой режим денег на счете. Виды банковских счетов (расчетные, текущие, бюджетные и др.) и их правовой режим. Корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций. Счета Лоро и Ностро. Валютные счета. Ссудные счета. Счета для осуществления операций в иностранной валюте. Заключение договора банковского счета: порядок и основания заключения. Форма договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Операции по счету, выполняемые банком. Сроки осуществления банком операций по счету. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Приостановление операций по счету и арест счета. Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету. Расторжение договора банковского счета и закрытие счета. Споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета. Обязанность по сохранению банковской тайны. Понятие и содержание банковской тайны, ее правовой режим. Банковская тайна и коммерческая тайна банка. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за нарушение банковской тайны. Открытая банковская информация, ее объем и содержание. Порядок предоставления открытой банковской информации.

Тема 7. Банковский кредит в условиях цифровизации (ПК-4)

Лекция.

Заемно-кредитные правоотношения как правовая форма активных операций кредитной организации. Кредит как правовая и экономическая категория. Классификации кредита: товарный, де- нежный, банковский, государственный, кредит частных лиц, коммерческий кредит, государственный заем, целевой заем, межбанковский кредит и др. Цели и принципы банковского кредитования. Понятие и правовая природа кредитного договора. Соотношение кредитного договора с договором займа. Форма и стороны кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Содержание и исполнение кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору. Отказ от предоставления или получения кредита и правовые последствия отказа. Ответственность по кредитному договору. Кредитные риски.

Практическое занятие.

Банковский кредит: понятие и особенности. Отличия от государственного (муниципального) кредита.

2. Сравнительно-правовой анализ кредита и займа.
3. Понятие, характеристика и элементы кредитного договора.
4. Кредитные договоры в онлайн-формате.
5. ЦБ РФ как участник кредитных правоотношений.
6. Проблемы обеспечения возврата кредита.

Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение темы:

Заемно-кредитные правоотношения как правовая форма активных операций кредитной организации. Кредит как правовая и экономическая категория. Классификации кредита: товарный, денежный, банковский, государственный, кредит частных лиц, коммерческий кредит, государственный заем, целевой заем, межбанковский кредит и др. Цели и принципы банковского кредитования. Понятие и правовая природа кредитного договора. Соотношение кредитного договора с договором займа. Форма и стороны кредитного договора. Существенные условия кредитного договора. Содержание и исполнение кредитного договора. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору. Отказ от предоставления или получения кредита и правовые последствия отказа. Ответственность по кредитному договору. Кредитные риски.

Тема 8. Расчетно-кассовые операции (ПК-4)

Лекция.

Понятие, принципы и способы расчетов. Операции с наличными денежными средствами (кассовые операции). Безналичные расчеты. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по инкассо. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Безналичные расчеты физических лиц. Банковские карты. Межбанковские расчеты. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Расчеты на основе корреспондентских счетов, открываемых кредитными организациями друг у друга. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов, открытым внутри одной кредитной организации. Клиринг. Платежные системы.

Практическое занятие.

1. Расчеты: понятие и формы.
2. Гражданско-правовое регулирование расчетных отношений.
3. Финансово-правовое регулирование расчетных отношений.
4. Кассовое обслуживание.
5. Инкассация денежных средств.
6. Особенности современных расчетов.

Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение темы:

Понятие, принципы и способы расчетов. Операции с наличными денежными средствами (кассовые операции). Безналичные расчеты. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по инкассо. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Безналичные расчеты физических лиц. Банковские карты. Межбанковские расчеты. Расчеты через расчетную сеть Банка России. Расчеты на основе корреспондентских счетов, открываемых кредитными организациями друг у друга. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов, открытым внутри одной кредитной организации. Клиринг. Платежные системы.

Тема 9. Участие кредитных организаций в публичном финансовом контроле (ПК-4)

Лекция.

Общая характеристика банковского контроля в системе публичного финансового контроля. Банки как агенты валютного контроля. Участие банков в осуществлении налогового контроля. Роль кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Практическое занятие.

1. Банки как агенты валютного контроля.
2. Участие банков в осуществлении налогового контроля.
3. Роль кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение темы:

Общая характеристика банковского контроля в системе публичного финансового контроля. Банки как агенты валютного контроля. Участие банков в осуществлении налогового контроля. Роль кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 10. Международные расчеты в цифровую эпоху (ПК-4)

Лекция.

Платежная инфраструктура, трансграничные расчеты, корреспондентские отношения банков, закрытые платежные системы, взаимозависимые платежные системы.

Практическое занятие.

- 1) Платежная инфраструктура
- 2) Трансграничные расчеты
- 3) Корреспондентские отношения банков
- 4) Закрытые платежные системы
- 5) Взаимозависимые платежные системы

Задания для самостоятельной работы.

Углубленное изучение темы:

Платежная инфраструктура, трансграничные расчеты, корреспондентские отношения банков, закрытые платежные системы, взаимозависимые платежные системы.

Тема 11. Цифровое преобразование банковских и платежных систем (ПК-4)

Лекция.

Цифровые технологии и сервисы. Проблемы и перспективы цифровизации банковской и платежной систем. Основные направления развития финансовых технологий и их значение для банковской сферы.

Практическое занятие.

Напишите эссе на тему: «Государственная политика, связанная с цифровым преобразованием в банковской сфере».

Задания для самостоятельной работы.

углубленное изучение темы:

Цифровые технологии и сервисы. Проблемы и перспективы цифровизации банковской и платежной систем. Основные направления развития финансовых технологий и их значение для банковской сферы.

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

4 семестр

- посещаемость – 10 баллов
- текущий контроль – 45 баллов
- контрольные срезы – 2 среза: 5 баллов, 10 баллов
- премиальные баллы – 20 баллов
- ответ на экзамене: не более 30 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
1.	Банковское право РФ в цифровую эпоху: вводная лекция	представление презентаций	5	<p>5 баллов- соблюден единый стиль и используются сочетающиеся между собой цвета; вынесена в заголовок главная мысль слайда, используются изображения, текст систематизирован, объясняются сложные мысли через схемы, диаграммы и графики.</p> <p>3 балла – слайды наполнены единым текстом, отсутствует логическая связь презентуемого материала, нет концепции презентации, графически не воспринимается.</p>

2.	Источники банковского права	Реферат	5	<p>Подготовка реферата</p> <p>Реферат (нем. Referat от лат. referre «докладывать, сообщать») -это самостоятельная научно-исследовательская работа, в которой автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание материала должно быть логичным, изложение материала носит проблемно-поисковый характер.</p> <p>Устное выступление автора по результатам реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В реферате должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>4-5 баллов – студент грамотно выстраивает логику своего выступления по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований современной социологии образования последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>2-3 балла - студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических или эмпирических исследований современной социологии образования последних 5 лет, демонстрирует отдельные оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены отдельными штрихами, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Даны грамотные ответы на отдельные дополнительные вопросы</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы</p>
----	-----------------------------------	---------	---	--

3.	Участники банковских правоотношени й современности	Собеседо вание	5	<p>Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства.</p> <p>4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права.</p> <p>3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов.</p> <p>1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p> <p>Составление библиографии – это подбор, систематизация и описание литературы по теме исследования.</p> <p>При составлении библиографии необходимо обратить внимание на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полноту представленной литературы; - наличие в библиографическом списке как периодических изданий, так и монографий; - наличие в библиографическом списке изданий за последние 5 лет; - правильность библиографического описания изданий.
----	--	-------------------	---	--

4.	Банковское регулирование и банковский надзор. Особенности их проведения в условиях цифровизации	Собеседование	5	<p>Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства.</p> <p>4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права.</p> <p>3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов.</p> <p>1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p> <p>Составление библиографии – это подбор, систематизация и описание литературы по теме исследования.</p> <p>При составлении библиографии необходимо обратить внимание на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полноту представленной литературы; - наличие в библиографическом списке как периодических изданий, так и монографий; - наличие в библиографическом списке изданий за последние 5 лет; - правильность библиографического описания изданий
5.	Привлечение средств во вклады	Другие формы контроля	5	<p>5 баллов- содержание таблицы носит систематический характер, содержит достоверные сведения, логика изложения показывает качественный уровень сравнения материалов</p> <p>3 балла – в таблице нет единой системы, сведения не структурированы, по логике изложения не всегда прослеживается сравнительная модель</p> <p>0 баллов - сведения неактуальны, системности нет, работа сделана некачественно.</p>

6.	Банковский счет. Цифровые платформы управления банковскими счетами	Эссе(контрольный срез)	5	<p>самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем в рамках практического занятия (тема может быть проработана с использованием дополнительной литературы в рамках самостоятельной работы при подготовке к контактной работе). Цель написания эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Эссе должно содержать четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках социологии образования, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. Структура эссе включает введение (суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически); основную часть (теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса, предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу); заключение (обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения).</p> <p>10 баллов – во введение четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, выполнена задача заинтересовать читателя; деление текста на введение, основную часть и заключение; в основной части; логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; правильно (уместно и достаточно) используются разнообразные средства связи; демонстрирует полное понимание проблемы; 5 баллов - во введение четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя; в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; уместно используются разнообразные средства связи; для выражения своих мыслей студент не пользуется упрощённо-примитивным языком;</p> <p>1-4 балла – во введение тезис сформулирован нечетко или не вполне соответствует теме эссе; в основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно; заключение выводы не полностью соответствуют содержанию основной части; недостаточно или, наоборот, избыточно используются средства связи; язык работы в целом не соответствует уровню студента вуза.</p> <p>Если студент не представил эссе или эссе не отвечает вышеперечисленным критериям баллы не начисляются</p>
----	---	-------------------------------	---	---

7.	Банковский кредит в условиях цифровизации	Собеседование	5	<p>Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства.</p> <p>4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права.</p> <p>3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов.</p> <p>1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p> <p>Составление библиографии – это подбор, систематизация и описание литературы по теме исследования.</p> <p>При составлении библиографии необходимо обратить внимание на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полноту представленной литературы; - наличие в библиографическом списке как периодических изданий, так и монографий; - наличие в библиографическом списке изданий за последние 5 лет; - правильность библиографического описания изданий.
----	---	---------------	---	--

8.	Расчетно-кассовые операции	Собеседование	5	<p>Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства.</p> <p>4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права.</p> <p>3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов.</p> <p>1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p> <p>Составление библиографии – это подбор, систематизация и описание литературы по теме исследования.</p> <p>При составлении библиографии необходимо обратить внимание на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полноту представленной литературы; - наличие в библиографическом списке как периодических изданий, так и монографий; - наличие в библиографическом списке изданий за последние 5 лет; - правильность библиографического описания изданий.
----	----------------------------	---------------	---	--

9.	Участие кредитных организаций в публичном финансовом контроле	Собеседование	5	<p>Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства.</p> <p>4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права.</p> <p>3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов.</p> <p>1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p> <p>Составление библиографии – это подбор, систематизация и описание литературы по теме исследования.</p> <p>При составлении библиографии необходимо обратить внимание на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полноту представленной литературы; - наличие в библиографическом списке как периодических изданий, так и монографий; - наличие в библиографическом списке изданий за последние 5 лет; - правильность библиографического описания изданий.
----	---	---------------	---	--

10.	Международные расчеты в цифровую эпоху	Собеседование	5	<p>Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права и семейного законодательства.</p> <p>4 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии семейного права.</p> <p>3 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему.</p> <p>2 балла – студент слабо ориентируется в теоретическом материале, не знаком с семейным законодательством, не может ответить на большинство из поставленных вопросов.</p> <p>1 балл – студент не может самостоятельно ответить на вопросы преподавателя, но отвечает на наводящие вопросы по теме.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p> <p>Составление библиографии – это подбор, систематизация и описание литературы по теме исследования.</p> <p>При составлении библиографии необходимо обратить внимание на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полноту представленной литературы; - наличие в библиографическом списке как периодических изданий, так и монографий; - наличие в библиографическом списке изданий за последние 5 лет; - правильность библиографического описания изданий.
-----	--	---------------	---	--

11.	Цифровое преобразование банковских и платежных систем	Эссе(контрольный срез)	10	<p>самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем в рамках практического занятия (тема может быть проработана с использованием дополнительной литературы в рамках самостоятельной работы при подготовке к контактной работе). Цель написания эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Эссе должно содержать четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках социологии образования, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. Структура эссе включает введение (суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически); основную часть (теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса, предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу); заключение (обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения).</p> <p>10 баллов – во введение четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, выполнена задача заинтересовать читателя; деление текста на введение, основную часть и заключение; в основной части; логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; правильно (уместно и достаточно) используются разнообразные средства связи; демонстрирует полное понимание проблемы; 5 баллов - во введение четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя; в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; уместно используются разнообразные средства связи; для выражения своих мыслей студент не пользуется упрощенно-примитивным языком;</p> <p>1-4 балла – во введение тезис сформулирован нечетко или не вполне соответствует теме эссе; в основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно; заключение выводы не полностью соответствуют содержанию основной части; недостаточно или, наоборот, избыточно используются средства связи; язык работы в целом не соответствует уровню студента вуза.</p> <p>Если студент не представил эссе или эссе не отвечает вышеперечисленным критериям баллы не начисляются</p>
12.	Посещаемость		10	<p>10 баллов – студент посетил все 100% занятий 7-9 баллов – студент посетил не менее 80% занятий 4-6 баллов – студент посетил не менее 50% занятий 1-3 балла – студент посетил не менее 25% занятий Если студент посетил менее 25% занятий, баллы не начисляются</p>

13.	Премияльные баллы	20	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены: - постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; - полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; - победа в региональной (межрегиональной, всероссийской) олимпиаде (конкурсе) по конституционному праву – 20 баллов; - выступление с докладом на конференции по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов; - помощь в организации мероприятий по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20
14.	Ответ на экзамене	30	10-17 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «удовлетворительно» 18-24 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «хорошо», 25-30 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «отлично».
15.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы	50	Выполнение рефератов (0 - 10 баллов); аннотация статьи по тематике дисциплины (0 - 5 баллов); обзор законодательства по тематике дисциплины (0 - 15 баллов); обзор судебной практики по тематике дисциплины (0 - 20 баллов).
16.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по экзамену выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Другие формы контроля

Тема 5. Привлечение средств во вклады

Составьте таблицу на тему: «Описание элементов договора договора банковского вклада (срочного)».

представление презентаций

Тема 1. Банковское право РФ в цифровую эпоху: вводная лекция

Тематика презентаций:

- 1 Цифровое банковское право: миф или реальность.
2. Современные отношения, регулируемые банковским законодательством.
3. Банковская деятельность в цифровом формате.

Реферат

Тема 2. Источники банковского права

1. Конституционные основы банковского права.
2. Нормы и принципы международного права в цифровую эпоху.
3. Кодифицированные акты.
4. Банковское законодательство в цифровую эпоху.
5. Нормативные акты Банка России в цифровую эпоху

Собеседование

Тема 3. Участники банковских правоотношений современности

1. Понятие и элементы банковской системы современной России.
2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
3. Правовое положение кредитных организаций.
4. Правосубъектность Агентства по страхованию вкладов.
5. Деятельность бюро кредитных историй.
6. Ассоциации и союзы кредитных организаций.

Тема 4. Банковское регулирование и банковский надзор. Особенности их проведения в условиях цифровизации

1. Понятие банковского регулирования и банковского надзора
2. Цели банковского регулирования и банковского надзора
3. Методы банковского регулирования и банковского надзора
4. Дискуссионные вопросы банковского регулирования и банковского надзора.

Тема 7. Банковский кредит в условиях цифровизации

1. Банковский кредит: понятие и особенности. Отличия от государственного (муниципального) кредита.
2. Сравнительно-правовой анализ кредита и займа.
3. Понятие, характеристика и элементы кредитного договора.
4. Кредитные договоры в онлайн-формате.
5. ЦБ РФ как участник кредитных правоотношений.
6. Проблемы обеспечения возврата кредита.

Тема 8. Расчетно-кассовые операции

1. Расчеты: понятие и формы.
2. Гражданско-правовое регулирование расчетных отношений.
3. Финансово-правовое регулирование расчетных отношений.
4. Кассовое обслуживание.
5. Инкассация денежных средств.
6. Особенности современных расчетов.

Тема 9. Участие кредитных организаций в публичном финансовом контроле

1. Банки как агенты валютного контроля.
2. Участие банков в осуществлении налогового контроля.
3. Роль кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 10. Международные расчеты в цифровую эпоху

- 1) Платежная инфраструктура

- 2) Трансграничные расчеты
- 3) Корреспондентские отношения банков
- 4) Закрытые платежные системы
- 5) Взаимозависимые платежные системы

Эссе

Тема 6. Банковский счет. Цифровые платформы управления банковскими счетами

Напишите эссе на одну из предложенных тем:

1. Понятие и особенности банковского счета.
2. Субъекты правоотношений по открытию и ведению банковских счетов. Их роль в условиях цифровизации.
3. Гражданско-правовое регулирование отношений по банковскому счету.
4. Финансово-правовое регулирование отношений по банковскому счету.

Тема 11. Цифровое преобразование банковских и платежных систем

Напишите эссе на тему: «Государственная политика, связанная с цифровым преобразованием в банковской сфере».

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена

Типовые вопросы экзамена (ПК-4)

- 1) *Финансовая деятельность.*
- 2) *Финансово-правовая деятельность.*
- 3) *Цифровизация экономики как важная предпосылка изменения направлений финансовой деятельности государства.*
- 4) *Факторы, определяющие направление развития финансово-правовой деятельности государства в условиях цифровизации.*
- 5) *Сравнение понятий компетенция и полномочие.*
- 6) *Президент РФ, Правительство РФ, Федеральное собрание: полномочия в сфере финансовой деятельности государства в условиях цифровизации.*
- 7) *Роль правоохранительных органов в сфере осуществления финансовой деятельности органами власти.*
- 8) *Финансовая политика государства. Бюджетная политика государства.*
- 9) *Контроль и надзор при осуществлении органами власти финансово-правовой деятельности.*
- 10) *Понятие и признаки органов власти специальной компетенции, осуществляющие финансово-правовую деятельность.*
- 11) *Влияние цифровизации на осуществление финансово-правовой деятельности органами власти специальной компетенции.*
- 12) *Классификация органов власти специальной компетенции, осуществляющих финансово-правовую деятельность.*
- 13) *Структура Министерства финансов РФ.*
- 14) *Основные задачи, функции и права Министерства финансов РФ.*
- 15) *Функционирование Министерства финансов РФ в условиях цифровизации.*
- 16) *Структура Минэкономразвития РФ.*
- 17) *Основные задачи, функции и права Минэкономразвития РФ.*
- 18) *Функционирование Минэкономразвития РФ в условиях цифровизации.*
- 19) *Структура Счетной палаты РФ.*
- 20) *Основные задачи, функции и права Счетной палаты РФ.*
- 21) *Функционирование Счетной палаты РФ в условиях цифровизации.*

- 22) Структура ФНС России.
- 23) Основные задачи, функции и права ФНС России.
- 24) Функционирование ФНС России в условиях цифровизации.
- 25) Структура Федерального казначейства.
- 26) Основные задачи, функции и права Федерального казначейства.
- 27) Функционирование Федерального казначейства в условиях цифровизации.
- 28) Структура Росфинмониторинга РФ.
- 29) Основные задачи, функции и права Росфинмониторинга РФ.
- 30) Функционирование Росфинмониторинга РФ в условиях цифровизации.
- 31) Нормативно-правовые акты, регулирующие деятельности органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
- 32) Особенности финансово-правовой деятельности органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
- 33) Функционирование органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления в условиях цифровизации.

Типовые задания для экзамена (ПК-4)

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«отлично» (85 - 100 баллов)	ПК-4	
«хорошо» (70 - 84 баллов)	ПК-4	
«удовлетворительно» (50 - 69 баллов)	ПК-4	
«неудовлетворительно» (менее 50 баллов)	ПК-4	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Землин А. И., Землина О. М., Ольховская Н. П. Финансовое право Российской Федерации : Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 301 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/455993>
2. Остапенко Е. А., Гурнович Т. Г. Банковское законодательство : учебное пособие. - Ставрополь: Секвойя, 2017. - 338 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485038>

6.2 Дополнительная литература:

1. Арзуманова Л.Л., Артемов Н.М., Болтинова О.В., Быля А.Б., Грачева Е.Ю. Актуальные проблемы финансового права : [монография]. - Москва: Норма, ИНФРА-М, 2016. - 207 с.
2. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА) Банковское право : учебник для бакалавриата и магистратуры : [в 2 т.]. - 3-е изд., перераб. и доп.. - М.: Юрайт, 2014
3. Курбатов А. Я. Банковское право России : Учебник для вузов. - пер. и доп; 7-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 421 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/481949>
4. Эриашвили, Н. Д., Сараджева, О. В., Васильева, О. В., Тихонов, А. В., Джафаров, Н. К. Банковское законодательство : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «юриспруденция». - 2022-03-26; Банковское законодательство. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>
5. Богдан В. В. Гражданско-правовое регулирование защиты прав потребителей в современной России: проблемы теории и практики : автореф. дис. на соиск. учен. степ. д-ра юрид. наук: (12.00.03). - Курск, 2015. - 39 с.

6.3 Иные источники:

1. Библиотека научной и учебной литературы - <http://sbiblio.com>
2. Гуманитарная электронная библиотека - <http://www.lib.ua-ru.net/katalog/41.html>
3. Научно-практический журнал «Актуальные проблемы российского права» - <https://aprp.msal.ru/jour/index>
4. Портал "Гуманитарное образование" - <http://www.humanities.edu.ru/>
5. Сайт "Российская газета" - <https://rg.ru/>
6. Словари и энциклопедии онлайн - <http://dic.academic.ru/>

7. Федеральный научно-практический журнал «Юрист» - <http://lawinfo.ru/catalog/magazines/jurist/>
8. Юридическая библиотека «ЮристЛиб» - <http://www.juristlib.ru/> - <http://www.juristlib.ru/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

7-Zip 9.20

Операционная система Microsoft Windows 10

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронная библиотека РФФИ. – URL: <https://www.rfbr.ru/rffi/ru/library>
2. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
4. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
5. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>
6. Российская государственная библиотека. – URL: <https://www.rsl.ru>
7. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.