

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН  
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Декан юридического факультета  
д.ю.н., профессор Ш.С. Хамроев  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2025 г..



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Проблемы банковского законодательства**  
Направление подготовки – 40.04.01 «Юриспруденция»  
Программа подготовки – «Гражданское право»  
Форма подготовки - очная/заочная  
Уровень подготовки - магистратура

**ДУШАНБЕ - 2025**

Рабочая программа составлена на основе требований федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция» (уровень магистратура), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 1763 от 14.12.2010г.

При разработке рабочей программы учитываются:

- требования работодателей, профессиональных стандартов, по направлению подготовки «Юриспруденция» (при наличии);
- содержание программ дисциплин/модулей изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;
- новейшие достижения в данной предметной области.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры гражданского права, протокол №11 от 28.06. 2024 г.

Рабочая программа утверждена УМС факультета \_\_\_\_\_  
протокол № \_\_\_\_\_ 2025 г.

Заведующий кафедрой  
д.ю.н., профессор \_\_\_\_\_ Насиров Х.Т.

Разработчик  
к.ю.н., доцент \_\_\_\_\_ Исмоилова З.И.

Заместитель председателя УМС факультета \_\_\_\_\_ Смоктий М.Е.

Начальник  
юридического отдела  
ООО МДО «ФУРУЗ» \_\_\_\_\_ Дадабаев Ф.Р.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1. Целью изучения дисциплины «Проблемы банковского законодательства»** является ознакомление магистрантов с нормативно-правовыми актами в сфере банковских отношений в Республике Таджикистан и Российской Федерации, правовым положением кредитных организаций, правовым регулированием таких явлений как банковские карты и Интернет – банкинг.

**1.2. Задачей изучения дисциплины «Проблемы банковского законодательства»** выступает формирование у магистрантов знаний о субъектах и объектах банковских правоотношений, об особенностях регистрации кредитных организаций, о порядке их функционирования и органах управления, об особенностях прекращения их деятельности, о видах банковских операций (прием депозитов, выдача кредитов, финансовый лизинг, перевод денежных средств, выпуск и оплата платежных документов, выдача гарантий и поручительств, брокерские услуги на валютных рынках, эмиссия ценных бумаг и др.).

**1.3. В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие общекультурные/ профессиональные компетенции:**

КОД ПО ФГОС ВПО	СОДЕРЖАНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ	ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ (ДИСКРИПТОРЫ)	ВИД ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
<b>ОПК-1</b>	Способен анализировать нестандартные ситуации правоприменительно й практики и предлагать оптимальные варианты их решения	<b>ИОПК-1.1.</b> Анализирует правовые ситуации, по которым в правоприменительной практике не сформированы единообразные подходы в применении норм права (нестандартные правовые ситуации)	Устный опрос, коллоквиум, тесты, контрольная работа, реферат, доклад, сообщение.
		<b>ИОПК-1.2.</b> Предлагает правоприменительные решения по нестандартным правовым ситуациям с учетом возможных правовых последствий	Решение задач, выполнение заданий, творческие задания
		<b>ИОПК-1.3.</b> Определяет оптимальный вариант юридического решения из нескольких возможных.	Презентация, деловая игра, эссе.
<b>ПК-3</b>	Способность квалифицированно проводить научные исследования в области проблем банковского законодательства	<b>ИПК-1.1.</b> Проводит научные исследования с использованием научных методов в области проблем банковского законодательства	Устный опрос, коллоквиум, тесты, контрольная работа, реферат, доклад, сообщение.
		<b>ИПК-2.2.</b> Публично представляет результаты научных исследований в области проблем банковского законодательства	Решение задач, выполнение заданий, творческие задания
		<b>ИПК-2.3.</b> Готовит научные публикации по результатам научных исследований в области проблем банковского законодательства	Презентация, деловая игра, эссе.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

2.1. Дисциплина «Проблемы банковского законодательства» представляет собой дисциплину базовой части профессионального цикла дисциплин (Б1.В.02).

Для изучения данной дисциплины необходимы знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами ОПОП магистратуры:

2.2

Таблица 1.

Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ОПОП
<i>Иностранный язык в юриспруденции</i>	1	Б1.0.04
<i>Теория гражданского права</i>	1	Б1.В.01
<i>Информационные технологии в юриспруденции</i>	2	Б1.0.04
<i>Актуальные проблемы обязательственных правоотношений</i>	2	Б1.В.07
<i>Проблемы банковского законодательства</i>	2	Б1.В.06
<i>Гражданско - правовая ответственность</i>	2	Б1.В.ДВ.02.01
<i>Актуальные проблемы гражданского права</i>	3	Б1.0.09
<i>Актуальные проблемы страховых правоотношений</i>	3	Б1.В.02
<i>Гражданское и торговое право Зарубежных стран</i>	3	Б1.В.04
<i>Теория корпоративного права</i>	3	Б1.В.05
<i>Теория договорного права</i>	3	Б1.В.ДВ.03.01
<i>Правовое регулирование кредитно-расчетных правоотношений</i>	3	Б1.В.ДВ.03.02
<i>Проблемы защиты личных неимущественных прав</i>	4	Б1.В.12

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Объем дисциплины (модуля) для очного отделения составляет 3 зачетных единиц, всего 108 часа, из которых: лекции 10 час., практические занятия 12 час., лабораторные работы — час., КСР 30 час., всего часов аудиторной нагрузки 22 час., в том числе всего часов в интерактивной форме — час., самостоятельная работа 56 час.

**зачет - 2 семестр**

Объем дисциплины (модуля) для заочного отделения составляет 3 зачетных единиц, всего 108 часа, из которых: лекции 4 час., практические занятия 2 час., лабораторные работы — час., КСР — час., всего часов аудиторной нагрузки 6 час., в том числе всего часов в интерактивной форме — час., самостоятельная работа 88 час.

**зачет - 4 семестр**

#### 3.1 Структура и содержание теоретической части курса (2 семестр)

##### Тема 1. Понятие и источники банковского законодательства (2 часа)

Понятие и виды источников банковского законодательства. Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности построения системы банковского законодательства на конституционном, законодательном и подзаконном уровне. Принципы разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

##### Тема №2. Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации (2 часа)

Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации. Компетенция и структура Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации. Взаимодействие Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти, с органами местного самоуправления, с иностранными и международными организациями. Финансовая отчетность Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации. Понятие, правила и требования пруденциального надзора.

##### Тема №3. Правовое положение кредитных организаций (2 часа)

Понятие кредитной организации. Правовой статус кредитной организации. Виды кредитных организаций. Понятие банка и небанковской кредитной организации. Создание кредитной организации. Особенности создания филиала иностранного банка в РТ и РФ. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.

#### **Тема №4. Договор займа, кредита и финансирования под уступку денежного требования (2 часа)**

Существенные условия договора займа. Особенности договора займа в банковской сфере. Специфика и признаки кредитного договора. Способы обеспечения кредита и займа. Виды кредитов. Организация отдельных видов кредита. Характеристика целевых кредитов. Ипотечный кредит, Организация потребительского кредита. Кредит по корсчету. Понятие, элементы и особенности договора финансирования банком денежного обязательства.

#### **Тема №5. Договор банковского счета и банковского вклада (2 часа)**

Понятие и особенности договора банковского счета. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Порядок расторжения договора банковского счета. Ответственность за нарушение договора банковского счета. Понятие "банковский счет". Виды счетов. Операции по счету. Бесспорное списание денег со счета, проблемы его конституционности и ответственности банка за осуществление операций. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете.

Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения договора банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору. Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Операции по вкладам. Порядок расторжения договора банковского вклада. Ответственность по договору банковского вклада. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

### **3.2. Структура и содержание практической части курса**

#### **Тема 1. Понятие и источники банковского законодательства (2 часа)**

Понятие и виды источников банковского законодательства. Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности построения системы банковского законодательства на конституционном, законодательном и подзаконном уровне. Принципы разрешения коллизий между нормами, регуливающими банковскую деятельность.

#### **Тема №2. Правовое положение кредитных организаций (2 часа)**

Понятие кредитной организации. Правовой статус кредитной организации. Виды кредитных организаций. Понятие банка и небанковской кредитной организации. Создание кредитной организации. Особенности создания филиала иностранного банка в РТ и РФ. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.

#### **Тема №3. Договор банковского счета (2 часа)**

Понятие и особенности договора банковского счета. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Порядок расторжения договора банковского счета. Ответственность за нарушение договора банковского счета. Понятие "банковский счет". Виды счетов. Операции по счету. Бесспорное списание денег со счета, проблемы его конституционности и ответственности банка за осуществление операций. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете.

#### **Тема №4. Договор банковского вклада(2 часа)**

Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения договора банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору. Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Операции по вкладам. Порядок расторжения договора банковского вклада. Ответственность по договору банковского вклада. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

#### **Тема №5. Правовая регламентация банковских расчетов (2 часа)**

Расчеты и их виды. Расчетные правоотношения. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Права и обязанности банка по расчетам платежными поручениями, по инкассо, аккредитивами и чеками. Основные положения и понятия межбанковских расчетов. Основные

формы межбанковских расчетов.

#### **Тема №6. Финансовый лизинг, его формы и правовые основы (2 часа)**

Понятие и виды лизинга. Правовое регулирование лизинга. Создание лизинговых компаний. Существенные условия договора финансовой аренды. Ответственность сторон по договору. Особенности лизинга. Лизинговые договоры.

### **3.3 Структура и содержание КСР**

#### **Тема 1. Понятие и источники банковского законодательства (2 часа)**

Понятие и виды источников банковского законодательства. Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности построения системы банковского законодательства на конституционном, законодательном и подзаконном уровне. Принципы разрешения коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность.

#### **Тема №2. Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации (2 часа)**

Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации. Компетенция и структура Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации. Взаимодействие Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти, с органами местного самоуправления, с иностранными и международными организациями. Финансовая отчетность Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации. Понятие, правила и требования пруденциального надзора.

#### **Тема №3. Правовое положение кредитных организаций (2 часа)**

Понятие кредитной организации. Правовой статус кредитной организации. Виды кредитных организаций. Понятие банка и небанковской кредитной организации. Создание кредитной организации. Особенности создания филиала иностранного банка в РТ и РФ. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.

#### **Тема №4. Договор займа, кредита и финансирования под уступку денежного требования (2 часа)**

Существенные условия договора займа. Особенности договора займа в банковской сфере. Специфика и признаки кредитного договора. Способы обеспечения кредита и займа. Виды кредитов. Организация отдельных видов кредита. Характеристика целевых кредитов. Ипотечный кредит, Организация потребительского кредита. Кредит по корсчету. Понятие, элементы и особенности договора финансирования банком денежного обязательства.

#### **Тема №5. Договор банковского счета (2 часа)**

Понятие и особенности договора банковского счета. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору. Порядок расторжения договора банковского счета. Ответственность за нарушение договора банковского счета. Понятие "банковский счет". Виды счетов. Операции по счету. Бесспорное списание денег со счета, проблемы его конституционности и ответственности банка за осуществление операций. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете.

#### **Тема №6. Договор банковского вклада(2 часа)**

Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Порядок заключения договора банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору. Виды банковских вкладов и порядок заключения договора. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Операции по вкладам. Порядок расторжения договора банковского вклада. Ответственность по договору банковского вклада. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.

#### **Тема №7. Правовая регламентация банковских расчетов (2 часа)**

Расчеты и их виды. Расчетные правоотношения. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Права и обязанности банка по расчетам платежными поручениями, по инкассо, аккредитивами и чеками. Основные положения и понятия межбанковских расчетов. Основные формы межбанковских расчетов.

#### **Тема №8. Финансовый лизинг, его формы и правовые основы (2 часа)**

Понятие и виды лизинга. Правовое регулирование лизинга. Создание лизинговых компаний. Существенные условия договора финансовой аренды. Ответственность сторон по договору. Особенности лизинга. Лизинговые договоры.

### Тема №9. Электронные банковские услуги (2 часа)

Электронные банковские технологии. Соглашения об электронных расчетах. Специальные банковские системы СВИФТ, Ройтер. Виды банковских пластиковых карт. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Республике Таджикистан. Правовой статус участников банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт. Влияние гражданского законодательства на организацию системы банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт. Интернет-банкинг.

### Тема №10. Валютные операции кредитных организаций (2 часа)

Понятие валютных операций. Виды валютных операций. Особенности регулирования НБ РТ и ЦБ РФ валютных операций. Валютный контроль в банковской сфере. Правовой статус резидентов (нерезидентов) РТ и РФ на валютном рынке.

### Тема №11. Пруденциальное регулирование как вид банковского регулирования (2 часа)

Понятие и цели банковского регулирования. Виды банковского регулирования. Понятие банковского надзора. Функции банковского надзора. Валютное и пруденциальное регулирование. Функции пруденциального банковского регулирования. Защитная и превентивная функции. Методы пруденциального банковского регулирования. Управление рисками в банковской системе. Классификация банковских рисков. Кредитный риск. Страхование банковских рисков. Предупредительные и принудительные меры воздействия к кредитным организациям.

## 3.2 Структура и содержание практической части курса

*Структура и содержание практической части курса включает в себя тематику и содержание практических занятий, семинаров, лабораторных работ.*

### Очная форма обучения

№ п/п	Раздел Дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу магистрантов и трудоемкость (в часах)				Литература
		Лек.	Пр.	КСР	СРС.	
		10	12	30	56	
2 семестр						
1.	<b>Понятие и источники банковского законодательства</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и виды источников банковского законодательства», «Принципы правового регулирования банковской деятельности», «Особенности построения системы банковского законодательства»	2	2	3	5	1, 2
2.	<b>Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации</b> <b>Темы рефератов:</b> «Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации», «Компетенция и структура Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации», «Понятие, правила и требования пруденциального надзора»	2		3	5	1-3
3.	<b>Правовое положение кредитных организаций</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и правовой статус кредитной организации», «Понятие банка и небанковской кредитной организации», «Особенности создания и реорганизации кредитных организаций», «Виды кредитных организаций»,	2	2	3	5	2,3,4

	«Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации»					
4.	<b>Договор займа, кредита и финансирования под уступку денежного требования</b> <b>Темы рефератов:</b> «Особенности договора займа в банковской сфере», «Понятие, элементы и особенности договора финансирования банком денежного обязательства», «Специфика и признаки кредитного договора», «Способы обеспечения кредита и займа»	2		3	5	1,2
5.	<b>Договор банковского счета</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и особенности договора банковского счета», «Права и обязанности сторон по договору банковского счета», «Порядок и основания заключения договора банковского счета», «Понятие и виды счетов»	2	2	3	5	1,2
6.	<b>Договор банковского вклада</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)», «Права и обязанности сторон по договору банковского вклада», «Виды банковских вкладов и порядок заключения договора», «Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц»		2	3	6	1,3
7.	<b>Правовая регламентация банковских расчетов</b> <b>Темы рефератов:</b> «Расчеты и их виды», «Права и обязанности банка по расчетам платежными поручениями», «Расчеты по инкассо», «Аккредитив и его виды», «Основные формы межбанковских расчетов»		2	3	5	2,3
8.	<b>Финансовый лизинг, его формы и правовые основы</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и виды лизинга», «Понятие и элементы договора финансовой аренды», «Правовое регулирование лизинга», «Ответственность сторон по договору финансовой аренды»		2	3	5	1,4
9.	<b>Электронные банковские услуги</b> <b>Темы рефератов:</b> «Специальные банковские системы СВИФТ, Ройтер», «Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Республике Таджикистан», «Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт», «Интернет-банкинг»			2	5	1,4
10	<b>Валютные операции кредитных организаций</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие валютных операций», «Виды валютных операций», «Валютный контроль в банковской сфере», «Правовой статус резидентов (нерезидентов) РТ и РФ на валютном рынке»			2	5	2,5
11	<b>Пруденциальное регулирование как вид банковского регулирования</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и цели банковского регулирования», «Виды банковского регулирования», «Понятие и функции банковского надзора», «Предупредительные и принудительные меры воздействия к кредитным организациям»			2	5	

**Заочная форма обучения**

№ п/п	Раздел Дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу магистрантов и трудоемкость (в часах)				Литература
		Лек.	Пр.	КСР	СРС.	
		4	2		88	
2 семестр						
1.	<b>Понятие и источники банковского законодательства</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и виды источников банковского законодательства», «Принципы правового регулирования банковской деятельности», «Особенности построения системы банковского законодательства»	2			8	1, 2
2.	<b>Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации</b> <b>Темы рефератов:</b> «Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации», «Компетенция и структура Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации», «Понятие, правила и требования пруденциального надзора»	2			8	1-3
3.	<b>Правовое положение кредитных организаций</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и правовой статус кредитной организации», «Понятие банка и небанковской кредитной организации», «Особенности создания и реорганизации кредитных организаций», «Виды кредитных организаций», «Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации»		2		8	2,3,4
4.	<b>Договор займа, кредита и финансирования под уступку денежного требования</b> <b>Темы рефератов:</b> «Особенности договора займа в банковской сфере», «Понятие, элементы и особенности договора финансирования банком денежного обязательства», «Специфика и признаки кредитного договора», «Способы обеспечения кредита и займа»				8	1,2
5.	<b>Договор банковского счета</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и особенности договора банковского счета», «Права и обязанности сторон по договору банковского счета», «Порядок и основания заключения договора банковского счета», «Понятие и виды счетов»				8	1,2
6.	<b>Договор банковского вклада</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита)», «Права и обязанности сторон по договору банковского вклада», «Виды банковских вкладов и порядок заключения договора», «Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц»				8	1,3
7.	<b>Правовая регламентация банковских расчетов</b> <b>Темы рефератов:</b> «Расчеты и их виды», «Права и обязанности банка по расчетам платежными				8	2,3

	поручениями», «Расчеты по инкассо», «Аккредитив и его виды», «Основные формы межбанковских расчетов»					
8.	<b>Финансовый лизинг, его формы и правовые основы</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и виды лизинга», «Понятие и элементы договора финансовой аренды», «Правовое регулирование лизинга», «Ответственность сторон по договору финансовой аренды»				8	1,4
9.	<b>Электронные банковские услуги</b> <b>Темы рефератов:</b> «Специальные банковские системы СВИФТ, Ройтер», «Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Республике Таджикистан», «Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт», «Интернет-банкинг»				8	1,4
10	<b>Валютные операции кредитных организаций</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие валютных операций», «Виды валютных операций», «Валютный контроль в банковской сфере», «Правовой статус резидентов (нерезидентов) РТ и РФ на валютном рынке»				8	2,5
11	<b>Пруденциальное регулирование как вид банковского регулирования</b> <b>Темы рефератов:</b> «Понятие и цели банковского регулирования», «Виды банковского регулирования», «Понятие и функции банковского надзора», «Предупредительные и принудительные меры воздействия к кредитным организациям»				8	

#### 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Проблемы банковского законодательства» включает в себя:

1. план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
2. характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
3. требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
4. критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

##### План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

/n	Объем сам-ной работы в часах	Тема самостоятельной работы	Форма и вид самостоятельной работы	Форма контроля
	о/ф			
1.	5	Понятие и источники банковского законодательства	<i>решение задач, доклад, реферат</i>	Зачет
2.	5	Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации	<i>решение задач, доклад</i>	Зачет
3.	5	Правовое положение кредитных организаций	<i>решение задач, доклад</i>	Зачет
4.	5	Договор займа, кредита и финансирования под уступку	<i>решение задач, доклад</i>	Зачет

		денежного требования		
5.	5	Договор банковского счета	<i>решение задач, доклад</i>	Зачет
6.	6	Договор банковского вклада	<i>решение задач, доклад</i>	Зачет
7.	5	Правовая регламентация	<i>решение задач, реферат</i>	Зачет
8.	5	Финансовый лизинг, его формы и правовые основы	<i>доклад, реферат</i>	Зачет
9.	5	Электронные банковские услуги	<i>доклад, реферат</i>	Зачет
10.	5	Валютные операции кредитных организаций	<i>доклад, реферат</i>	Зачет
11.	5	Пруденциальное регулирование как вид банковского регулирования	<i>доклад, реферат</i>	Зачет

### **Характеристика заданий для самостоятельной работы, требования к представлению и оформлению их результатов, критерии оценки выполнения самостоятельной работы**

#### **1. Написание реферата:**

**Реферат** – краткое изложение в письменном виде содержания научного труда по предоставленной теме. Это самостоятельная научно-исследовательская работа, где магистрант раскрывает суть исследуемой проблемы с элементами анализа по теме реферата. Приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на проблемы темы реферата. Содержание реферата должно быть логичным, изложение материала носить проблемно-тематический характер.

#### **Требования к оформлению реферата:**

Объем реферата может колебаться в пределах 15-20 печатных страниц. Основные разделы: оглавление (план), введение, основное содержание, заключение, список литературы.

Текст реферата должен содержать следующие разделы:

- титульный лист с указанием: названия ВУЗа, кафедры, темы реферата, ФИО автора и ФИО научного руководителя.

- введение, актуальность темы.

- основной раздел.

- заключение (анализ результатов литературного поиска); выводы.

- библиографическое описание, в том числе и интернет-источников.

- список литературных источников должен иметь не менее 10 библиографических названий, включая сетевые ресурсы.

Текстовая часть реферата оформляется на листе следующего формата:

- отступ сверху – 2 см; отступ слева – 3 см; отступ справа – 1,5 см; отступ снизу – 2,5 см;

- шрифт текста: Times New Roman, высота шрифта – 14, пробел – 1,5;

- нумерация страниц – снизу листа. На первой странице номер не ставится.

Реферат должен быть выполнен грамотно с соблюдением культуры изложения. Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу, включая периодическую литературу за последние 5 лет.

#### **Критерии оценки реферата:**

- актуальность темы исследования;

- соответствие содержания теме;

- глубина проработки материала;

- правильность и полнота разработки поставленных вопросов;

- значимость выводов для дальнейшей практической деятельности;

- правильность и полнота использования литературы;

- соответствие оформления реферата стандарту;

- качество сообщения и ответов на вопросы при защите реферата.

#### **2. Написание доклада:**

**Доклад** – вид самостоятельной научно-исследовательской работы, где обучающийся раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Этапы работы над докладом:

- подбор и изучение основных источников по теме (как и при написании реферата рекомендуется использовать не менее 8 - 10 источников);
- составление библиографии;
- обработка и систематизация материала, подготовка выводов и обобщений.
- разработка плана доклада.
- написание;
- публичное выступление с результатами исследования.

Если магистрант готовит доклад, то самостоятельная работа по их написанию может проходить в следующей последовательности.

1. Нужно проконсультироваться у преподавателя по содержанию предстоящего доклада (выступления), списку литературы, которую лучше использовать для их подготовки. Подобрать рекомендованную литературу.

2. Необходимо изучить литературу, сгруппировать материал и составить подробный план доклада (выступления).

3. Следует написать полный текст доклада (выступления). Для того чтобы доклад получился интересным и имел успех, в нем следует учесть:

- а) теоретическое содержание рассматриваемых вопросов и их связь с практикой профессиональной деятельности;
- б) логику и аргументы высказываемых суждений и предложений, их остроту и актуальность;
- в) конкретные примеры из сферы профессиональной или учебной деятельности;
- г) обобщающие выводы по всему содержанию сделанного доклада с выходом на будущую профессию.

Для выступления с докладом магистранту отводится 10 – 12 минут, поэтому все содержание доклада должно быть не более 7-10 страниц рукописного текста. Для выступления с сообщением обычно отводится 5-7 минут. Соблюдение регламента времени является обязательным условием.

4. Магистранту рекомендуется продумать методику чтения доклада. Лучше если магистрант будет свободно владеть материалом и излагать доклад доходчивым разговорным языком, поддерживать контакт с аудиторией. При возможности следует применять технические средства, наглядные пособия (например, подготовить доклад с презентацией или раздаточным материалом), использовать яркие примеры.

5. Важно потренироваться в чтении доклада. Если есть возможность, то записать свое выступление на видео- или аудионоситель. Просмотр, прослушивание сделанной записи позволят увидеть и устранить недостатки: неправильное произношение слов, несоответствующий темп речи, ошибки в ударении, неинтересные или непонятные места, продолжительность доклада и т.п.

Критерии оценки:

- актуальность темы;
- соответствие содержания теме;
- глубина проработки материала;
- грамотность и полнота использования источников;
- соответствие оформления доклада требованиям.

3. *Создание презентаций* — это вид самостоятельной работы магистрантов по созданию наглядных информационных пособий, выполненных с помощью мультимедийной компьютерной программы PowerPoint.

Этот вид работы требует координации навыков магистранта по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде. То есть создание материалов-презентаций расширяет методы и средства обработки и представления учебной информации, формирует у магистрантов навыки работы на компьютере.

Презентации готовятся магистрантом в виде слайдов с использованием программы Microsoft PowerPoint.

#### **Роль магистранта:**

- изучить материалы темы, выделяя главное и второстепенное;
- установить логическую связь между элементами темы;
- представить характеристику элементов в краткой форме;
- выбрать опорные сигналы для акцентирования главной информации и отобразить в структуре работы;
- оформить работу и предоставить к установленному сроку.

### Критерии оценки:

- соответствие содержания теме;
- правильная структурированность информации;
- наличие логической связи изложенной информации;
- эстетичность оформления, его соответствие требованиям;
- работа представлена в срок.

### Не рекомендуется:

- перегружать слайд текстовой информацией;
- использовать блоки сплошного текста;
- в нумерованных и маркированных списках использовать уровень вложения глубже двух;
- использовать переносы слов;
- использовать наклонное и вертикальное расположение подписей и текстовых блоков;
- текст слайда не должен повторять текст, который преподаватель произносит вслух (зрители прочитают его быстрее, чем расскажет преподаватель, и потеряют интерес к его словам).

4. Решение ситуационных задач – это вид самостоятельной работы обучающегося по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем.

Учитывая то, что юристу важно научиться излагать свою позицию по конкретным делам, рекомендуется решать задачи в письменном виде, несмотря на отсутствие такого требования как обязательного.

Для успешного решения задач магистранту, в зависимости от темы семинарского занятия и объема изученного на лекциях и семинарских занятиях, необходимо знать:

- материальные и процессуальные нормы, регулирующие спорные правоотношения;
- способы разрешения правовых коллизий (соотношение общей и специальной нормы права и т.д.);
- структуру нормы права и особенности структуры нормы права;
- способы толкования норм права (грамматическое, системное и т.д.);
- правила восполнения пробелов в правовом регулировании (аналогия закона, аналогия права);
- правила цитирования нормативных правовых актов, разъяснений высших судов.

Поэтому обоснованным является постоянное обращение к положениям теории права.

Условия задания, задачи необходимо читать внимательно. Каждое предложение может иметь значение для правильного решения. От магистранта требуется точное исследование изложенных обстоятельств, определение проблемных моментов. Решение должно быть нацелено на тот вопрос, который поставлен в задании.

Задания, задачи необходимо решать таким образом, чтобы решение имело внутреннюю структуру и логику изложения материала. Главное правило при построении структуры решения состоит в том, что в большинстве случаев структура решения задачи предопределяется нормами действующего законодательства.

Любое задание завершается общим выводом. Принимая во внимание специфику предмета, важно заметить, что и решение, и вывод должны начинаться словами «согласно статье... закона...», «в соответствии с действующим законодательством...». Личное мнение и отношение магистранта к условиям задачи могут являться только дополнительным отступлением в общем решении, но не его основой.

Критерии оценки:

- соответствие содержания задачи теме;
- содержание задачи носит проблемный характер;
- решение задачи правильное, демонстрирует применение аналитического и творческого подходов;
- продемонстрированы умения работы в ситуации неоднозначности и неопределенности;
- задача представлена на контроль в срок.

## 5. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс.

2. Конституция Республики Таджикистан от 06.11.1994 г. (с изм. и доп. от 22.05.2016 г.).
3. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Часть 1. //Ахбори Маджлиси Оли РТ, 1999 год, № 6, ст. 153; ЗРТ от 22.07.2013г. №976, Закон РТ от 23.07.2016 г., №1334.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 1: [федер. закон: принят Гос. Думой 30 ноября 1994 г., с изм. и доп. от 26.07.2018 № 199-ФЗ] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».
5. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть 2: [федер. закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г., с изм. и доп. от 28.03.2018 N 39-ФЗ] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс».
6. Гражданский кодекс Республики Таджикистан. Часть 2. //Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1999 год, №12, ст. 323; Закон РТ от 03.07.2012г., №849, ЗРТ от 22.07.2013г. №977.
7. Федеральный закон «О Центральном банке РФ» 10.07.2002 г. (ред. от 17.07.2018 г.)
8. Закон РТ «О Национальном банке» от 28.06.2011 г.
9. Закон РТ «О банковской деятельности» от 19.05.2009 г.
- 10.Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (ред. от 26.07.2018 г.)
- 11.Закон РТ «О страховании сбережений физических лиц» от 02.08.2011 г.
- 12.Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. (с изм. и доп. от 31.07.2018 г.).
- 13.Закон РТ «О ликвидации кредитных организаций» от 28.06.2011 г.
- 14.Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 г.
- 15.Закон РТ «О микрофинансовых организациях» от 16.04.2012 г.
- 16.Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г.
- 17.Закон РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 25.03.2011 г.
- 18.Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г.
- 19.Закон РТ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 13.06.2013 г.
- 20.Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. (ред. от 18.07.2018 г.)
- 21.Закон РТ «О кредитных историях» от 26.03.2009 г.
- 22.Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г.
- 23.Закон РТ «Об исламской банковской деятельности» от 26.06.2014 г.
- 24.Закон РТ «Об ипотеке» от 20.03.2008 г.
- 25.Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г.
- 26.Закон РТ «О платёжных услугах и платёжной системе» от 24.02.2018 г.
- 27.Федеральный закон «О национальной платёжной системе» от 27.06.2011 г.
- 28.Закон РТ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 12.05.2001 г.
- 29.Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 г.
- 30.Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 г.
- 31.Закон РТ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 19.05.2009 г.
- 32.Закон РТ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 17.05. 2004 г.
- 33.Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05.2011 г.

## **5.2. Основная литература**

1. Курбатов А. Я. **Банковское право России.** [Электронный ресурс] - М., Юрайт, 2014. – 560 с. [URL- https://biblio-online.ru](https://biblio-online.ru)
2. **Банковское право для экономистов.**[Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 357 с. [URL- https://biblio-online.ru](https://biblio-online.ru)
3. **Банковское право России** [Электронный ресурс] : учеб. для бакалавриата и магистратуры / А. Я. Курбатов ; Нац. исслед. ун-т "Высш. шк. экономики". - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 565 с. [URL- https://biblio-online.ru](https://biblio-online.ru)

4. **Банковское право** [Текст] : учебник для бакалавров / Д. Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред.: Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева ; М-во образования и науки РФ, Моск. гос. юрид. ун-т им. О.Е. Кутафина (МГЮА). - М. : Проспект, 2015. - 230 с.

5. **Банковское право** [Текст] : учебник / Н. Д. Эриашвили. - 8-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 519 с.

### **5.3. Дополнительная литература:**

1. Банковское право Российской Федерации: учеб.-метод. пособие / Е. Н. Пастушенко, Н.В. Неверова; под ред. Н.И. Химичевой. - Саратов: Изд-во ГОУ ВПО "Сарат. гос. акад. права", 2009.

2. Залогин В. И. Банковское право: учебное пособие. - М.: Wolters Kluwer, 2010. - 272 с.

3. Прошунин М. М. Банковское право: учебник. - М.: Эксмо, 2010. - 432 с.

4. Рождественская Т.Э. Банковское право: учебное пособие. - М.: ГУ ВШЭ, 2010. - 420 с.

5. Эриашвили Н.Д. Банковское право: учебник.- М.: Юнити-Дана, 2010. - 519 с.

6. Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций. Учение о ценных бумагах.- М.: Волтерс Клувер. 2007.

7. Алибугтаева Д.М. К вопросу о понятии аккредитива// Банковское право. - 2003. - № 4.

8. Алибугтаева Д.М. Расчеты по инкассо//Банковское право. – 2004.- № 1.

9. Алибугтаева Д.М. Виды аккредитивов в международной практике//Банковское право. - 2004. -№ 1.

10.Белов В.А. Положение о векселях в схемах, примерах, терминах и определениях: практическое пособие. - М., 2002.

11. Беляева О. Проблемы чекового обращения// Хозяйство и право. -2003. - № 5.

12.Воронина Е.И., Ермакова Е.П. Специфика применения банковских гарантий и гарантий исполнения по первому требованию по праву Франции// Банковское право. -2002. - № 2.

13.Ефимова Л. Банковская гарантия и договор// Хозяйство и право. – 2000. - № 11.

14.Ефимова Л.Г. Кредитовый перевод// Банковское право. -2000. - № 2.

15.Иванов В.Ю. Актуальные вопросы правовой квалификации расчетов посредством банковских карт//Банковское право.- 2003.- № 4.

16.Икрянникова О.Н. Договор факторинга в российском и международном праве//Журнал российского права.- 2000.- № 9.

17.Каримуллин Р.И. Права и обязанности сторон кредитного договора по российскому и германскому праву. - М., 2001.

18.Карпов М. Договор контокоррента: правовая природа и перспективы развития// Хозяйство и право. -2000.- № 8.

19.Кузнецова Е.Е. Банковская карточка: правовая природа и проблемы применения// Банковское право.- 2002.-№ 4.

20.Кубатаев М.Г. Банковское законодательство в России// Банковское право.- 2003.- № 4.

21.Кузнецов С. SWIFT: планы и перспективы// Аналитический банковский журнал.- 2003.- № 1.

22.Либерман С.В. Инкассовая форма безналичных расчетов: международно-правовой и национальный режимы//Международное публичное и частное право.- 2002.- № 5.

23.Мельник А. Некоторые вопросы осуществления валютного контроля за внешнеторговыми операциями, предусматривающими расчеты векселями//Хозяйство и право.- 2003.- № 8.

24.Ражков Р.А. Становление и развитие механизма правового регулирования оборота валютных ценностей в Российской Федерации//Банковское право.- 2003.- № 4.

25.Селиванский А. Валютная операция – проблемы законодательного определения// Хозяйство и право.- 2002.-№ 11.

### **5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

- Правовая система «КонсультантПлюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

- Информационно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>

- Правовая база «Адлия».

- Электронно-библиотечная система РТСУ «Lanbook».

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Проблемы банковского законодательства – одна из базовых дисциплин, прочное усвоение которой обеспечивает высокий уровень профессиональной подготовки.

Перед изучением дисциплины нужно ознакомиться с ее содержанием, тематикой занятий,

целями и задачами, которым она служит.

Для успешного изучения предмета необходимо ознакомиться с основными источниками банковского законодательства, так как только они дают полное представление об институтах, формах и конструкциях банковского законодательства. Внимательный анализ текстов источников заставит иначе взглянуть на уже знакомые правовые явления. Особое внимание должно уделяться юридической терминологии (в том числе правильному латинскому написанию и произношению терминов), смыслу соответствующих понятий и их эволюции.

Материал дисциплины изучается в ходе лекционных и практических занятий, а также в процессе самостоятельной работы обучающихся, которая предполагает освоение теоретического материала (учебников, учебных пособий, монографий, статей по юридической тематике, опубликованных в газетах и журналах), изучение правовых документов, материалов судебно-арбитражной практики в ходе подготовки к семинарским занятиям, подготовку научных сообщений. Система изучения учебной дисциплины складывается из разнообразных форм усвоения магистрантами учебного материала. По общему замыслу на лекциях магистранты должны уяснить сущность и содержание изучаемой темы курса, ее взаимосвязь с другими отраслями права. На семинарских занятиях полученные на лекциях знания должны быть углублены на основе изучения теоретических вопросов темы. В процессе практических занятий магистранты решают казусы, разбираются в ситуациях, возникающих в судебной и арбитражной практике, составляют правовые документы. Основное внимание при этом должно быть уделено изучению действующего законодательства и практике его применения. Задачи, предлагаемые магистрантам, должны решаться с обязательной письменной мотивировкой, со ссылками на нормы права. Детальное изучение отдельных проблем учебной дисциплины достигается путем индивидуальной (самостоятельной) работы магистрантов, а также консультаций у преподавателя. Этот вид занятий предполагает подготовку рефератов, докладов, кратких обобщений судебной, арбитражной практики. В процессе самостоятельного изучения отдельных тем учебной дисциплины магистранты обязаны конспектировать в рабочих тетрадях основополагающие нормативно-правовые акты, а также вести специальный словарь специальных терминов, который поможет успешно овладеть новой терминологией и практикой ее употребления в профессиональной лексике.

#### **Методические указания для преподавателей, ведущих семинарские занятия.**

Основными видами учебных занятий остаются лекции и семинары. Устный и письменный опрос магистрантов, а также тестирование помогают следить за самостоятельной работой, которая играет важную роль в овладении материалом. Магистрантам нужно правильно организовать свое время и сосредоточиться на штудировании предложенной литературы.

Следует помнить, что во время работы с аудиторией преподаватель уделяет основное внимание изложению наиболее важного и сложного материала и вправе определить вопросы, с которыми магистрантам предстоит познакомиться самостоятельно.

Рассмотрение проблемных вопросов происходит на семинарских занятиях. Задача преподавателя состоит в координации обсуждения вынесенной на семинар темы, поэтому подготовка к нему считается обязательной для магистрантов. Целью таких учебно-практических занятий является формирование навыков профессиональной полемики и закрепление обсуждаемого материала. На семинарах также практикуются выступления перед аудиторией с заранее подготовленными докладами. С одной стороны, это способствует раскрытию определенных аспектов темы, с другой, вырабатывает у докладчика коммуникативные качества, необходимые для воспитания будущего судебного оратора.

Систематическая подготовка к семинарским занятиям является серьезным подспорьем в успешном освоении такой сложной дисциплины, как банковское законодательство. Магистрант должен изучить рекомендованную литературу; прочитать конспекты лекций по соответствующим разделам; ознакомиться с предложенными текстами источников. Ответы на вопросы должны быть четкими и конкретными. По согласованию с преподавателем магистрант может подготовить сообщение, доклад или реферат по теме семинара. При этом следует помнить, что подготовка текста письменного и устного выступления требует знакомства с серьезными академическими и научными изданиями, что в обязательном порядке должно быть отражено в самом тексте. Не допускается использование сомнительных ресурсов и уже готовых работ, которые только ухудшают качество знаний.

#### **Рекомендации по работе с литературой**

При подготовке к лекциям и практическим занятиям использование источников литературы

рекомендованных для соответствующих дидактических единиц является обязательным условием успешного освоения профессиональных компетенций. В разделе «основная литература» магистрантам предлагается ознакомиться с базовыми учебными источниками обеспечивающими необходимый уровень освоения теоретического материала. При этом магистрантом могут быть использованы и иные альтернативные источники, рекомендуется также проведения сравнительного анализа позиций и взглядов авторов источников указанных в учебной программе и найденных самостоятельно. В случаи возникающих логических противоречий, выявления неточностей связанных с разными учебными источниками необходимо обратиться к преподавателю ведущего дисциплину за консультацией. Раздел «дополнительная литература» также содержит источники обязательные для аудиторной и внеаудиторной работы как теоретического плана, так и конкретных нормативно-правовых актов, судебной практики и т.п. Ознакомление с ними формирует углубленные знания магистрантов о предмете дисциплины, позволяет сформировать аналитические навыки и практические знания нормативно-правового регулирования. При анализе нормативных актов и судебной практике необходимо в обязательном порядке проверять актуальность нормативно-правовых актов и судебных практик с помощью актуальных баз справочных правовых систем (Например СПС «Гарант», СПС «Консультант плюс» доступных с локальной сети ВГУЭС). Вся рекомендованная литература учебной программы либо находится в библиотеке, либо обеспечена доступом с сайта ВГУЭС через ссылки на электронные библиотеки и внутриуниверситетские учебные ресурсы. При работе с электронными библиотеками рекомендуется выбирать юридические издания такие как, например «Юрайт».

#### **7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ МАГИСТРАНТОВ**

*Форма промежуточной аттестации.*

*Содержание текущего контроля и промежуточной аттестации раскрывается в комплекте контролирующих материалов, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС ВО.*

*Контролирующие материалы по дисциплине содержат:*

*Контрольные вопросы и задания для текущего контроля знаний по дисциплине (для текущей аттестации);*

*Контрольные вопросы и задания для промежуточного контроля знаний по дисциплине (для аттестации по требованию);*

*Контрольные вопросы и задания для итоговой аттестации по дисциплине (для зачета – итоговая аттестация);*

*Комплект контролирующих материалов приведен в приложении настоящей рабочей программы.*

**Форма контроля- зачет**

#### **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для проведения лекций с демонстрацией слайдов используется мультимедийное оборудование аудитории № 6,8,13.

Для проведения самостоятельной работы используется оборудование компьютерных классов с возможностью выхода в локальную сеть университета и в сеть Интернет:

**КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ  
(ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ И КОНТРОЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ)**

**Задача 1.**

Гражданка Мамонова заключила с банком «Русский кредит» договор банковского вклада на востребования и разместила на открытом ей счете 123 000 рублей под 3% годовых. Через три месяца Совет Директоров банка принял решение об уменьшении ставки годового процента по вкладам до востребования и установил ставку 1,5 % годовых. Еще через месяц, после решения банка, Мамонова решила снять денежные средства со счета по своему вкладу. Деньги ей были выданы с выплатой процентов исходя из 1,5 % годовых. Считая свои права нарушенными, Мамонова обратилась за разъяснениями в юридический отдел банка.

Нарушены ли права вкладчика? Дайте консультацию.

**Задача 2.**

1. Завод металлоконструкций обратился в банк с просьбой о выдаче ему кредита для закупки партии металлорежущих станков за рубежом. Договор был подписан. В соответствии с условиями договора первая часть кредита должна была поступить заемщику 20 января. Однако 15 января заемщик письмом уведомил банк о том, что в связи с отказом иностранного поставщика продавать свое оборудование под гарантии российских банков контракт на поставку станков не подписан, а потому надобность в получении кредита отпала. Банк возражал против расторжения кредитного договора, ссылаясь на то, что в результате действий заемщика он не получит доходов, запланированных от данной сделки. Кроме того, в кредитном договоре было предусмотрено, что уведомление об отказе от кредита должно быть сделано не позднее семи дней до момента зачисления денежных средств на счет заемщика.

*Какова природа кредитного договора? Какое решение может быть принято по данному спору?*

**Задача 3.**

В акционерный банк поступило четыре заявления об открытии счетов:

а) от генерального директора муниципального предприятия, уполномоченного другими лицами - участниками полного товарищества на открытие расчетного счета последнему;

б) от общества с ограниченной ответственностью с просьбой открыть ему второй расчетный счет вне места нахождения предприятия и валютный счет в немецких марках;

в) от гражданина Петрова, зарегистрированного в качестве лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, с просьбой заключить с ним договор банковского счета для расчетов с клиентами;

г) от группы граждан, собирающихся учредить общество с ограниченной ответственностью, с просьбой об открытии им счета для перечисления средств в оплату 50% уставного капитала.

*Какой ответ по каждому случаю должна дать юридическая служба банка? Каков общий порядок открытия счетов в коммерческих банках, какие документы необходимы для их открытия?*

**Задача 4.**

1. Общество с ограниченной ответственностью передало в обслуживающий банк заявление об открытии аккредитива в пользу завода-поставщика для оплаты поставляемого оборудования.

Обществу был открыт отзывной депонированный аккредитив сроком на 30 дней. По условиям аккредитива платежи должны были осуществляться против счета-фактуры за поставленное оборудование, товарно-транспортной накладной и сертификата качества. Через пять дней банк-эмитент по просьбе плательщика сократил срок действия аккредитива до 20 дней, а также уменьшил на треть сумму аккредитива. Извещение исполняющему банку (банку поставщика) об изменении условий аккредитива банк-эмитент направить не успел.

Через 15 дней после открытия аккредитива завод представил исполняющему банку все необходимые документы, кроме сертификата качества. Исполняющий банк произвел выплату по аккредитиву в пользу завода без учета уменьшения его суммы. После осуществления платежа общество опротестовало действия исполняющего банка: во-первых, аккредитив мог быть изменен или аннулирован в любое время; во-вторых, платеж по аккредитиву был совершен в нарушение договора и аккредитивного заявления при отсутствии такого важного документа, как сертификат качества. Исполняющий банк не согласился с аргументами покупателя и, в свою очередь, сообщил, что экземпляр сертификата качества был представлен в банк на следующий день после платежа, а уведомления об изменении аккредитива исполняющий банк не получал.

*В чем суть аккредитива как формы расчетов? Какие виды аккредитивов Вы знаете? Кто прав в возникшем споре?*

#### **Задача 5**

Государственное предприятие должно было заплатить кооперативу «Молния» за услуги по ремонту швейного оборудования. Генеральный директор предприятия подписал расчетный чек, но не проставил в нем окончательную сумму, подлежащую уплате, предложив это сделать главному бухгалтеру на следующий день. В силу неуставленных причин чек исчез из сейфа генерального директора и был немедленно предъявлен к оплате товариществом «Кентавр», получившим по нему деньги в пределах всей суммы лимита, указанной на оборотной стороне чека. Попытка вернуть деньги со счета товарищества «Кентавр» не дала результатов, поскольку все средства были сняты с расчетного счета, а руководители товарищества убыли в неизвестном направлении. Предприятие заявило претензию банку, ссылаясь на то, что вины предприятия в утрате чека нет, а банк должен был принять все необходимые меры для проверки подлинности чека, особенно с учетом того, что в чеке была указана сумма, равная всем средствам чекодателя, депонированным на отдельном счете.

*Какие виды чеков Вам известны? Обоснованна ли позиция чекодателя?*

#### **Тесты:**

1. Какой орган является высшим органом управления коммерческого банка:
  - а) совет директоров
  - б) правление банка
  - в) общее собрание акционеров
  - г) фондовый департамент
  - д) главный бухгалтер
2. Является краткосрочным кредитом, предоставляется надежным клиентам банка и представляет собой сочетание ссудного и расчетного счетов - это:
  - а) индоссамент
  - б) овердрафт
  - в) контокоррент
  - г) кредитная линия
  - д) кредитная интервенция
3. Как называется устройство для проведения самообслуживания банковских операций:
  - а) банкомат
  - б) торговый терминал
  - в) касса банка
  - г) дилерский центр
  - д) инкассатор
4. Текущие счета открываются:
  - а) организациям, имеющим сформированный уставный капитал размером 10 тыс. долларов США;

- б) органам исполнительной власти
- в) не обладающим правами юридического лица, в том числе филиалам и представительством юридических лиц
- г) только юридическим лицам
- д) только Национальному банку

5. Письменное свидетельство о депонировании (вкладе) в банке определенной суммы денег, в котором указывается срок его обязательного обратного выкупа банком - это:

- а) депозитный сертификат
- б) сберегательный вклад
- в) срочный вклад
- г) активная операция
- д) пассивная операция

6. Расчетные счета открываются:

- а) всем юридическим лицам и гражданам-предпринимателям
- б) только юридическим лицам
- в) только гражданам-предпринимателям
- г) только органам исполнительной власти
- д) только органам исполнительной власти и юридическим лицам

7. Кредитные организации гарантируют неразглашение третьим лицам информации, составляющей банковскую тайну, к которой относятся сведения:

- а) о личной жизни клиента
- б) о клиентах банка, об их банковском счете и вкладе, об операциях, проводимых по их счетам
- в) о составе учредителей банка и порядке формирования ими уставного капитала банка
- г) о банках и осуществлении ими банковской деятельности
- д) о прибыли организации

8. Предметом банковского законодательства является:

- а) регистрация кредитных организаций
- б) правотворчество парламента
- в) банковская деятельность
- г) изучение нормативных актов
- д) выдача кредита

9. Глава Национального банка назначается и освобождается от должности:

- а) Министерством финансов
- б) парламентом
- в) Общим собранием НБТ
- г) Министерством Юстиции
- д) Советом безопасности

10. Депозитные и кредитные небанковские кредитные организации не имеют право:

- а) привлекать денежные средства юридических лиц во вклады на определенный срок
- б) привлекать денежные средства юридических лиц во вклады до востребования
- в) размещать привлеченные во вклады денежные средства юридических лиц от своего имени и за свой счет
- г) покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме
- д) выдавать банковские гарантии

11. Основными методами правового регулирования банковских правоотношений выступают:

- а) диспозитивный и запрещающий
- б) административно-правовой и гражданско-правовой
- в) административно-правовой и обязывающий
- г) гражданско-правовой и ограничивающий
- д) обязывающий и дозволяющий

12. Депозитные и кредитные НКО не могут:
- а) привлекать денежные средства юридических лиц во вклады
  - б) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц
  - в) разместить привлеченные во вклады денежные средства юридических лиц от своего имени и за свой счет
  - г) выдавать банковские гарантии
  - д) покупать и продавать иностранную валюту в безналичной форме
13. Ссудные счета имеют строго целевой характер и предназначены исключительно для:
- а) кредитования клиентов банков
  - б) покрытия дефицита бюджета страны;
  - в) удовлетворения требований кредиторов банка
  - г) погашения задолженности клиентов банка перед третьими лицами
  - д) осуществления расчетов
14. Способы обеспечения банковского кредита:
- а) индоссамент, цессия, страхование, залог
  - б) банковская гарантия, поручительство, залог, неустойка;
  - в) банковская гарантия, овердрафт, залог, страхование
  - г) залог, поручительство, цессия
  - д) поручительство, банковская гарантия, страхование
15. Документом, удостоверяющим внесение вклада юридическим лицом в банк, является:
- а) сберегательная книжка
  - б) сберегательный сертификат
  - в) депозитный сертификат
  - г) депозитная книжка
  - д) депозитная справка
16. Инициативная группа по созданию банка направляет запрос о согласовании полного и сокращенного наименования банка:
- а) в Минфин РТ
  - б) учредителям банк
  - в) в НБ РТ
  - г) общественным объединениям
  - д) в налоговые органы
17. Добровольная ликвидация кредитной организации осуществляется на основании:
- а) решения суда
  - б) устава кредитной организации
  - в) решения учредителей
  - г) решения НБ РТ
  - д) решения налоговой инспекции
18. Основные принципы банковского кредитования – это:
- а) срочность, возвратность, возмездность обеспеченность, целевое использование
  - б) безвозмездность, срочность, возвратность
  - в) срочность, консенсуальность, договоренность
  - г) безвозвратность, возмездность, доверие
  - д) кредитоспособность, ликвидность
19. Структуру банковско-правовой нормы составляют:
- а) гипотеза, диспозиция, санкция
  - б) гипотеза, альтернатива, санкция
  - в) альтернатива, диспозиция, санкция
  - г) гипотеза, диспозиция, кассация

д) гипотеза, кассация, санкция

20. Национальный Банк РТ подотчетен:

- а) Министерству финансов РТ
- б) Президенту РТ
- в) Правительству РТ
- г) Маджлиси намояндагон Маджлиси Олии РТ
- д) общему собранию учредителей

21. Ипотечный кредит предоставляется:

- а) на приобретение ценных бумаг
- б) на эмиссию ценных бумаг
- в) под залог ценных бумаг
- г) под залог недвижимости
- д) под залог движимого имущества

22. Сведения, относящиеся к банковской тайне, предоставляются:

- а) владельцу банковского счёта и владельцу ценностей или их представителям
- б) СМИ по их требованию
- в) юридическим лицам по их запросу
- г) всем гражданам и юридическим лицам РТ
- д) всем органам государственной власти

23. Документом, удостоверяющим внесение вклада гражданином в банк, является:

- а) ценная бумага
- б) сберегательный сертификат
- в) депозитный сертификат
- г) депозитная книжка
- д) сберегательная справка

24. Субъектами межбанковского счета являются:

- а) физические и юридические лица
- б) только иностранные банки
- в) органы государственной власти
- г) банки и иные кредитные организации
- д) филиалы и представительства

**Темы рефератов и докладов**

1. Правовое положение коммерческих банков.
2. Правовое регулирование расчетных отношений.
3. Понятие и особенности кредитных отношений.
4. Права и обязанности участников договора лизинга.
5. Понятие и особенности форфейтинговой сделки.
6. Правовые основы межбанковских отношений.
7. Понятие и виды банковских операций.
8. Существенные условия договора займа.
9. Особенности договора займа в банковской сфере.
10. Специфика и признаки кредитного договора.
11. Способы обеспечения кредита и займа.
12. Понятие и виды банковских кредитов.
13. Особенности договора финансирования банком денежного обязательства.
14. Виды счетов и особенности их открытия.
15. Виды операций совершаемых на счетах.
16. Существенные условия договора банковского счета.
17. Права и обязанности сторон по договору.
18. Ответственность сторон по договору банковского счета.
19. Правовая природа договора банковского вклада.
20. Элементы договора банковского вклада.
21. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Содержание и исполнение договора банковского вклада.
22. Особенности депозитных операций банков.
23. Понятие и этапы банковского перевода.
24. Виды международных кредитовых переводов.

25. Понятие и формы инкассо.
26. Понятие и виды документарных аккредитивов.
27. Особенности расчетов чеками.
28. Вексель в банковских правоотношениях.
29. Понятие и виды лизинга.
30. Особенности валютно-обменных операций.

Приложение 3

**КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ  
ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
(ДЛЯ ЗАЧЕТА–ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ)**

1. Понятие, предмет, система и принципы банковского законодательства.
2. Банковская деятельность.
3. Понятие и структура банковско-правовой нормы.
4. Применение и использование банковско-правовых норм.
5. Виды банковско-правовых норм.
6. Понятие и виды источников банковского законодательства.
7. Нормативные акты НБ РТ и ЦБ РФ.
8. Коллизия и конкуренция норм, регулирующих банковскую деятельность.
9. Понятие и особенности банковского правоотношения.
10. Виды банковских правоотношений.
11. Структура и содержание банковских правоотношений.
12. Юридические факты в банковском праве.
13. Информация как объект банковских правоотношений.
14. Банковская тайна и коммерческая тайна банка, их специальный режим.
15. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
16. Правовой статус Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации.
17. Структура Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации. Банковский надзор.
18. Финансовая отчетность Национального банка Республики Таджикистан и Центрального банка Российской Федерации.

- РТ.
19. Денежно-кредитная и валютная политика Центрального банка РФ и Национального банка
  - 20.
  21. Правовые формы осуществления контроля и надзора в банковской системе.
  22. Понятие, правила и требования пруденциального надзора.
  23. Уставной капитал НБ РТ и ЦБ РФ.
  24. Правовой статус территориальных управлений ЦБ РФ и их расчетно-кассовых центров.
  25. Правовой статус кредитной организации.
  26. Виды кредитных организаций.
  27. Понятие и виды банков
  28. Понятие и виды небанковской кредитной организации.
  29. Правовые основы создания кредитной организации.
  30. Особенности создания филиала иностранного банка в РТ и РФ.
  31. Порядок лицензирования деятельности кредитных организаций. Виды лицензий выдаваемых кредитным организациям.
  - 32.
  33. Правовое регулирование реорганизации кредитных организаций.
  34. Правовые основы банкротства и ликвидации кредитной организации.
  35. Акции банка. Права акционеров.
  36. Управление банком.
  37. Совет директоров банка.
  38. Правление банка.
  39. Контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью банка.
  40. Распределение прибыли банка. Учет и отчетность банка.
  - 41.
  42. Понятие и особенности договора банковского счета.
  43. Порядок и основания заключения договора банковского счета.
  44. Права и обязанности сторон по договору банковского счета.
  45. Порядок изменения и расторжения договора банковского счета.
  46. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов.
  47. Ответственность за нарушение договора банковского счета.
  48. Правовой режим денег на счете. Приостановление операций и арест денежных средств на банковском счете.
  49. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита).
  50. Порядок и основания заключения договора банковского вклада.
  51. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада.
  52. Порядок изменения и расторжения договора банковского вклада.
  53. Виды банковских вкладов.
  54. Сберегательная книжка и сберегательный (депозитный) сертификат. Содержание и исполнение договора банковского вклада.
  55. Ответственность за нарушение договора банковского вклада.
  56. Правовые основы страхования банковских вкладов физических лиц.
  57. Право на привлечение денежных средств во вклады.
  58. Существенные условия договора займа.
  59. Особенности договора займа в банковской сфере.
  60. Специфика и признаки кредитного договора.
  61. Понятие и особенности договора банковского кредитования.
  62. Права и обязанности сторон по договору банковского кредитования.
  63. Ответственность сторон за нарушение договора банковского кредитования.
  64. Порядок и способы определения процентной ставки по кредитному договору, ее правовое значение.
  65. Виды и способы обеспечения возврата кредита.
  66. Особенности правового оформления залога отдельных видов имущества и прав.
  67. Виды кредитов.
  68. Особенности современной системы кредитования.
  69. Условия и этапы кредитования.
  70. Процедура выдачи кредита и порядок погашения ссуды.
  71. Методы и формы кредитования ссудных счетов.

71. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования.
72. Характеристика целевых кредитов.
73. Кредит по контокорренту.
74. Консорциальные кредиты.
75. Ипотечный кредит.
76. Организация потребительского кредита.
77. Межбанковские кредиты.
- 78.
79. Особенности договора финансирования банком денежного обязательства.
80. Понятие драгоценных металлов и драгоценных камней.
81. Правовые основы осуществления кредитными организациями сделок с драгоценными металлами и с драгоценными камнями.
82. Особенности совершения кредитными организациями сделок купли - продажи драгоценных металлов с физическими лицами.
83. Международные стандарты качества драгоценных металлов.
84. Расчеты и их виды.
85. Расчетные правоотношения.
86. Формы безналичных расчетов.
87. Особенности правового регулирования совершения банками расчетных операций.
88. Расчеты через расчетную сеть Банка России Национального Банка РТ, корреспондентские счета "лоро" и "ностро".
89. Основные положения и понятия межбанковских расчетов (дата перечисления платежа, маршрут платежа, сроки операций).
90. Основные формы межбанковских расчетов.
91. Понятие банковского перевода. Этапы операций по банковскому переводу. Срок исполнения платежного поручения. Изменение и отзыв платежного поручения.
92. Виды международных кредитовых переводов.
93. Понятие и формы инкассо. Этапы операций по инкассо. Отзыв платежа или акцепта тратты. Изменение или отзыв инкассового поручения. Ответственность банков при исполнении инкассового поручения.
94. Понятие и виды документарных аккредитивов. Форма исполнения аккредитива. Этапы операций по аккредитиву. Изменение и отзыв и закрытие аккредитива. Ответственность банков при исполнении поручения по аккредитиву.
95. Особенности расчетов чеками. Реквизиты чека. Расчеты векселями. Их виды.
96. Акцепт и индоссирование векселя. Оплата векселя. Аваль векселя.
97. Понятие и виды лизинга.
98. Правовое регулирование лизинга.
99. Создание лизинговых компаний. Существенные условия договора финансовой аренды. Ответственность сторон по договору.
100. Особенности лизинга. Лизинговые договоры. Налогообложение лизинговых операций.
101. Юридическая природа банковских гарантий. Субъекты договора банковской гарантии. Характер договора банковской гарантии.
102. Типы банковских гарантий. Структура, форма и содержание банковских гарантий.
103. Электронные банковские технологии.
104. Банковская пластиковая карточка. Виды пластиковых карточек.
105. Соглашения об электронных расчетах. Специальные банковские системы СВИФТ, Ройтер.
106. Виды электронных банковских услуг.
107. Виды банковских пластиковых карт.
108. Особенности банковских расчетов с использованием банковских карт в Республике Таджикистан.
109. Правовой статус участников банковских расчетов с использованием банковских пластиковых карт.
110. Банковские операции, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт.
111. Возникновение электронных межбанковских расчетов.
112. Проблемы правового регулирования электронных межбанковских расчетов.

113. Проблемы формирования законодательной базы электронной банковской деятельности в РФ и РТ.
114. Международный опыт регулирования электронной банковской деятельности.
115. Виды электронных денежных средств.
116. Валютная система. Валютный курс.
117. Понятие и виды банковских операций.
118. Открытие и ведение валютных счетов.
119. Виды валютных ценностей.
120. Правовое регулирование валютных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
121. Особенности валютно-обменных операций.
122. Понятие иностранной валюты.
123. Правовой статус резидентов (нерезидентов) РТ и РФ на валютном рынке.
124. Особенности регулирования Правительством РТ и РФ валютных операций по движению капитала.
125. Понятие и цели банковского регулирования.
126. Виды банковского регулирования. Понятие банковского надзора. Функции банковского надзора.
127. Валютное и пруденциальное регулирование. Функции пруденциального банковского регулирования.
128. Защитная и превентивная функции. Методы пруденциального банковского регулирования. Управление рисками в банковской системе.
129. Классификация банковских рисков. Кредитный риск.
130. Страхование банковских рисков. Предупредительные и принудительные меры воздействия к кредитным организациям.
131. Публично-правовые и частноправовые начала банковского законодательства.