Казахский национальный университет им. аль-Фараби Юридический факультет

Законодательство о банковских услугах Силлабус

Осенний семестр 2021 - 2022 уч. год

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Код дисциплины** | **Название дисциплины** | **Самос тоятел ьная работа магистранта(СРС)** | **Кол-во часов** | | | | | **Кол- во кред итов** | **Самосто ятельная работа магистранта под руководс твом преподав ателя**  **(СРМП)** |
| **Лек ции (Л)** | **Практ. занятия (ПЗ)** | | **Лаб. занят ия (ЛЗ)** | |
|  |  | 6 | 1 | 2 | |  | | 5 | 7 |
| **Академическая информация о курсе** | | | | | | | | | |
| **Вид обучения** | **Тип/характер курса** | **Типы лекций** | | | **Типы практических занятий** | | **Кол-во СРС** | | **Форма итоговог о**  **контроля** |
| Очное обучение | ЭК, теоретико- прикладной | Проблемная,  аналитическая лекция | | | Решение задач,  ситуационные задания, ТЗ, ИЗ | | 6 | | Письменн  ый экзамен |
| **Лектор** | д.ю.н., и.о.проф. каф. таможенного, финансового и  экологического права Жатканбаева А.Е. | | | | | |  | | |
| **e-mail** | [Zhatkanbaeva.ayzhan@kaznu.kz](mailto:Zhatkanbaeva.ayzhan@kaznu.kz) | | | | | |
| **Телефоны** | +7 (705) 1225458 | | | | | |

Академическая презентация курса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Цель дисциплины** | **Ожидаемые результаты обучения (РО)** В результате изучения дисциплины обучающийся будет способен: | **Индикаторы достижения РО (ИД)**  (на каждый РО не менее 2-х  индикаторов) |
| Сформировать | **РО1.** Демонстрировать понимание | **ИД1.1** Аргументировать |
| способность | содержания теории о банковских услугах и | специфику правового закрепления |
| проводить | применения новых методик регулирования | банковских услуг. |
| анализ | в области банковской деятельности. | **ИД 1.2** Определить место и роль |
| действующего |  | банковских услуг и самих банков |
| законодательст |  | в финансовой системе страны и |
| ва о банковских |  | мировой финансовой системе. |
| услугах для | **РО2.** Дифференцировать методы анализа | **ИД 2.1** Применять методики |
| описания их | порядка применения норм банковского | анализа условий применения норм |
| сущности и | права на основе критической оценки их | международного и отечественного |
| специфики, а | эффективности государственного | законодательства в регулировании |
| также | регулирования в сфере банковской | процедур оказания банковских |
| трактования и | деятельности. | услуг. |
| применения |  | **ИД 2.2** Интерпретировать условия |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| регулирующих |  | применения тех или иных норм |
| общественные | банковского права. |
| отношения в | **ИД 2.3** Анализировать специфику |
| различных | законодательного закрепления |
| сферах | финансовых норм в различных |
| банковской | практических ситуациях оказания |
| деятельности и | банковских услуг и производства |
| сферах, в | банковского продукта. |
| которых | **РО3.** Анализировать и выявлять специфику | **ИД 3.1** Классифицировать |
| осуществляютс | государственного регулирования в области | методики государственного |
| я те или иные | банковской деятельности, а также | регулирования и управления во |
| банковские | обеспечения эффективности развития | всех областях банковской |
| операции. | различных институтов банковского дела. | деятельности. |
|  |  | **ИД 3.2** Сопоставлять методы |
|  |  | государственного регулирования и |
|  |  | контроля за качеством оказания |
|  |  | банковских услуг, применять |
|  |  | инструменты стимулирования и |
|  |  | внутреннего контроля. |
|  |  | **ИД 3.3** Выявить сходство и |
|  |  | различия государственного |
|  |  | регулирования и управления и |
|  |  | основании применения этих |
|  |  | методов. |
|  | **РО4.** Составить рекомендации по | **ИД 4.1** Разрабатывать меры по |
|  | соблюдению и обеспечению законности в | обеспечению соблюдения |
|  | различных сферах банковской | законодательства в банковской |
|  | деятельности. | сфере. |
|  |  | **ИД 4.2** Объяснять причины |
|  |  | нарушения законодательства в |
|  |  | области банковской деятельности |
|  |  | и процедур оказания банковских |
|  |  | услуг и их устранению. |
|  |  | **ИД 4.3** Составлять планы по |
|  |  | совершенствованию обеспечению |
|  |  | соблюдения законодательства в |
|  |  | различных сферах банковской |
|  |  | деятельности отдельно взятого |
|  |  | банка и банковской системы в |
|  |  | целом |
|  | **РО5.** Давать оценку практики правового | **ИД 5.1** Обосновать необходимость |
|  | регулирования в различных сферах работы | выполнения международных |
|  | рынка банковских услуг и банковского | обязательств с учетом |
|  | продукта на основе анализа | национальных интересов |
|  | законодательства РК и его соответствия | Казахстана. |
|  | международным обязательствам и | **ИД 5.2** Оценить опыт зарубежных |
|  | национальным интересам для | стран в сфере обеспечения |
|  | формулировки конкретных предложений по | эффективности и безопасности |
|  | совершенствованию работы и обеспечения | функционирования финансового и |
|  | безопасности финансовой сферы | банковского сектора. |
|  | Казахстана. | **ИД 5.3** Давать оценку |
|  |  | возможности применения |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | положительного опыта зарубежных стран в повышении эффективности и безопасности функционирования банковского  сектора РК. |
| **Пререквизиты** | Финансовое право, банковское право | |
| **Постреквизит**  **ы** | Последующие дисциплины в соответствии с ОП | |
| **Литература и ресурсы** | **Литература:**   1. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2020 г. 2. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.07.2020 г.) 3. Коробов Ю.И. Банковские операции. Изд-во Магистр, 2018 г. 4. Финансовое право Республики Казахстан: Учеб. пособие / Н Б. Мухитдинов, Г. А. Куаналиева, А. Е. Жатканбаева (ред.) и др. - Алматы: Қазақ ун-ті, 2018. - 269 с.   **Интернет-ресурсы:**   1. Учебный материал: тезисы лекций, видео-лекции, методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям, СРС и т.п., доступные на сайте [www.univer.kaznu.kz](http://www.univer.kaznu.kz/) в разделе УМКД. 2. Нормативные правовые акты в соответствии с темами дисциплины, доступные в правовой базе «Закон». | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Академическа я политика курса в контексте университетск их морально- этических ценностей** | **Правила академического поведения:**  Всем обучающимся необходимо зарегистрироваться на МООК. Сроки прохождения модулей онлайн курса должны неукоснительно соблюдаться в соответствии с графиком изучения дисциплины.  **ВНИМАНИЕ!** Несоблюдение дедлайнов приводит к потере баллов! Дедлайн каждого задания указан в календаре (графике) реализации содержания учебного курса, а также в МООК.  **Академические ценности:**   * Практические/лабораторные занятия, СРМ должна носить самостоятельный, точный характер. * Недопустимы плагиат, подлог, использование шпаргалок, списывание на всех этапах контроля. * в он-лайн режиме студенты обязаны обеспечить визуальное присутствие. Преподаватель имеет право требовать записи лекционного материала. «Аватарки» и заставки будут расцениваться как отсутствие на занятии. * Студенты с ограниченными возможностями могут получать консультационную помощь по е-адресу:[Zhatkanbaeva.ayzhan@kaznu.kz](mailto:Zhatkanbaeva.ayzhan@kaznu.kz) * дедлаин сдачи семинаров и СРС – в назначенную неделю – суббота до 23.30. * оценки за неделю выставляются в субботу до 23.59. |
| **Политика оценивания и аттестации** | **Критериальное оценивание:** оценивание результатов обучения в соотнесенности с дескрипторами (проверка сформированности компетенций на рубежном контроле и экзаменах).  **Суммативное оценивание:** оценивание активности работы в аудитории (на вебинаре); оценивание качества выполненного задания. |

Календарь (график) реализации содержания учебного курса

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Не | Название темы | РО | ИД | Ко | Мак | Форма | Форма |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| де ля |  |  |  | л- во час  ов | сим альн ый  балл | оценки знаний | проведения занятия  /платформа |
| **Модуль 1. Теория финансового права** | | | | | | | |
| 1 | **Л1.** Анализ роли банков в современной финансовой системе | РО1 | ИД 1.1 | 1 |  |  | OnLain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 1 | **С1.** Исследовать понятие банка и современных подходов к понятию банка и банковской системы. Проанализировать современные тенденции роли банков в финансовой и иных сферах. Исследовать специфику банковской системы РК и обеспечение независимости банков от  государства. | РО1 | ИД 1.1. | 2 | 8 | Анализ | OnLain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 2 | **Л2.** Понятие банковских операции, банковских услуг и банковского  продукта. | РО1 | ИД 1.1  ИД 1.2 | 1 |  |  | OnLain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 2 | **С2.** Исследовать понятие банковской деятельности. Проанализировать специфику понятия банковской операции и услуги, провести классификацию банковских услуг и банковских операции. Исследовать  природу банковского продукта. | РО1 | ИД 1.1  ИД 1.2. | 2 | 8 | Анализ | OnLain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 3 | **Л3.** Классификация банковских  операции и банковских услуг. | РО1 | ИД 1.1  ИД 1.2. | 1 |  |  | OnLain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 3 | **СЗ.** Исследовать подходы к классификации банковских услуг и банковского продукта. Проследить правовые основы организации  оказания банковских услуг. | РО1 | ИД 1.1  ИД 1.2. | 2 | 8 | Анализ | OnLain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 3 | **СРМП 1 Консультация по**  **выполнению СРС1** |  |  |  |  |  | Onlain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 3 | **СРМ 1.** | РО1 | ИД 1.1  ИД 1.2 |  | 30 | Логичес кое  задание | https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| **Модуль 2 Налоги и иные виды поступления в бюджет** | | | | | | | |
| 4 | **Л4.** Правовые основы оказания  пассивных банковских услуг. | РО2 | ИД 2.1  ИД 2.2 | 1 |  |  | Onlain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 4 | **С4.** Анализ законодательства РК, устанавливающего общий требования по оказанию пассивных банковских  услуг. | РО2 | ИД 2.1  ИД 2.2 | 2 | 8 | Анализ | Onlain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 5 | **Л5.** Правовые основы оказания  активных банковских услуг. | РО2 | ИД 2.1  ИД 2.2 | 1 |  |  | Onlain  https://us04web.zoom.us/j/8319948585?pwd=MXRybE5LV0E0bS81SnJ4Ym9BdEFQdz09#success |
| 5 | **С5.** Анализ законодательства РК,  устанавливающего общий требования по оказанию активных банковских | РО2 | ИД 2.1  ИД 2.2 | 2 | 8 | Анализ | Olain |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | услуг. |  |  |  |  |  |  |
| 5 | **СРМП 2 Консультация по**  **выполнению СРС 2** |  |  |  |  |  | Off lain |
| 5 | **СРМ 2 Составление договора по оказанию банковской услуги.** | РО1 РО3 | ИД 1.2  ИД 3.1  ИД 3.2 |  | 30 | Логичес кое  задание |  |
| 5 | **РК 1** |  |  |  | 100 |  |  |
| 6 | **Л6.** Расчетные банковские услуги. | РО2 | ИД 2.2  ИД 2.3 | 1 |  |  | Off lain |
| 6 | **С6.** Анализ законодательства РК, устанавливающего общий требования  по оказанию расчетных банковских услуг. | РО2 | ИД 2.2  ИД 2.3 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 7 | **Л7.** Предоставление банковских услуг  на международных рынках | РО2 | ИД 2.2  ИД 2.3 | 1 |  |  | Off lain |
| 7 | **С7.** Исследовать специфику правового регулирования оказания банковских  услуг на международных рынках | РО2 | ИД 2.2  ИД 2.3 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 8 | **Л8.** Сегментация рынка банковских услуг в Республике Казахстан | РО3 | ИД 3.1  И.Д 3.2 | 1 |  |  | Off lain |
| 8 | **С8.** Провести анализ рынка  банковских услуг в Республике Казахстан. | РО3 | ИД 3.1  И.Д 3.2 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 8 | **СРСП 3 Консультация по**  **выполнению СРС 3** |  |  |  |  |  | Off lain |
| 8 | **СРС 3** Задачи по анализу портфеля услуг банка. | РО1 РО3 | ИД 1.2  ИД 3.1  ИД 3.3 |  | 30 | Задачи |  |
| Модуль 3 Правовое регулирование институтов финансового права | | | | | | | |
| 9 | **Л9.** Электронные услуги банков. | РО3 | ИД 3.1  И.Д 3.2 | 1 |  |  | Off lain |
| 9 | **С9.** Объяснить специфику оказания электронных банковских услуг и провести анализ законодательства об  оказании электронных банковских услугах. | РО3 | ИД 3.1  И.Д 3.2 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 10 | **Л10.** Операции розничных банков  (розничные банковские услуги). | РО3 | ИД 3.1  И.Д 3.3 | 1 |  |  | Off lain |
| 10 | **С10.** Обсудить специфику понятия и  видов розничных банков и оказания ими банковских услуг. | РО3 | ИД 3.1  И.Д 3.3 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 10 | **СРМП 4 Консультация по**  **выполнению СРС 4** |  |  |  |  |  | Off lain |
| 10 | СРС 4 Анализ Правил оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды  банковских операций, электронных | РО3 РО4 | ИД 3.1  И.Д 3.2  ИД 4.2  ИД 4.3 |  | 20 | Пробле мное задание |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | банковских услуг от 18 октября 2016 г. |  |  |  |  |  |  |
| 10 | **СРМП 5 Консультация по МТ** |  |  |  | 10 |  | Off lain |
| 10 | **МТ (Midterm Exam)** |  |  |  | 100 |  |  |
| 11 | **Л11.** Государственный контроль за качеством и законностью оказания  банковских услуг. | РО3 | ИД 3.1 | 1 |  |  | Off lain |
| 11 | **С11.** Провести анализ роли и функции НацБанка за оказанием услуг банками  второго уровня. | РО3 | ИД 3.1 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 12 | **Л12.** Внутренний контроль за  соблюдение правил банка по оказанию услуг и обеспечению законности. | РО4 | ИД 4.1  ИД 4.2 | 1 |  |  | Off lain |
| 12 | **С12.** Оценить роль и значение комплаенс контроля банков. | РО4 | ИД 4.1  ИД 4.2 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 12 | **СРМП 6 Консультация по**  **выполнению СРС 5** |  |  |  |  |  | Off lain |
| 12 | **СРМ 5** Решение тестовых заданий по банковскому праву (банковские  операции и банковские услуги) | РО5 | ИД 5.2  ИД 5.3 |  | 30 | Пробле мное  задание |  |
| 13 | **Л1З.** Правовое регулирование юридической ответственности за нарушение законодательства об  оказании банковских услуг. | РО4 | ИД 4.1  ИД 4.2 | 1 |  |  | Off lain |
| 13 | **С13.** Критические оценить опыт РК и зарубежных стран по вопросам юридической ответственности за нарушение законодательства об  оказании банковских услуг. | РО4 | ИД 4.1  ИД 4.2 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 14 | **Л14.** Услуги кредитных организации | РО4 | ИД 4.2  ИД 4.3 | 1 |  |  | Off lain |
| 14 | **С14.** Анализ специфики услуг и их предоставления со стороны кредитных организации и организации, осуществляющих отдельные  банковские операции | РО4 | ИД 4.2  ИД 4.3 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 15 | **Л15.** Финансовая политика РК в отношении банков второго уровня и организации, осуществляющих отдельные банковские операции | РО5 | ИД 5.1  ИД 5.2  ИД 5.3 | 1 |  |  | Off lain |
| 15 | **С15.** Исследовать особенности политики РК в отношении банков и  организации, осуществляющих отдельные банковские операции | РО5 | ИД 5.1  ИД 5.2  ИД 5.3 | 2 | 8 | Анализ | Off lain |
| 15 | **СРМП 7 Консультация по**  **выполнению СРС 6** |  |  |  |  |  | Off lain |
| 15 | **СРМ 6** Деятельность международных | РО5 | ИД 5.1 |  | 30 | Логичес |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | финансовых институтов, их  деятельность в РК. |  | ИД 5.2  ИД 5.3 |  |  | кое  задание |  |
| 15 | **РК 2** |  |  |  | 100 |  |  |
|  | **Экзамен** |  |  |  | 100 |  |  |

Декан факультета Байдельдинов Д.Л.

Председатель методбюро Урисбаева А.А.

Заведующий кафедрой Жатканбаева А.Е.

Лектор Жатканбаева А.Е.