

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о создателе:  
ФИО: Кулинченко Виктор Васильевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 01.03.2023 11:06:11  
Уникальный программный ключ:  
735d42842dd216f40de62a96e22a5064769e33a8

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

КубИСЭП (филиал)  
ОУП ВО «АТиСО»

2020

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

КубИСЭП (филиал)  
ОУП ВО «АТиСО»

2020

**Кубанский институт социэкономки и права  
(филиал) Образовательного учреждения профсоюзов  
высшего образования  
«Академия труда и социальных отношений»**



Утверждаю  
Директор КубИСЭП (филиала)  
ОУП ВО «АТиСО»  
*В.В. Кулинченко*  
10 июня 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

Направление подготовки  
**40.03.01 Юриспруденция**

Направленность/профиль подготовки  
**Юриспруденция**

Степень/квалификация выпускника  
**бакалавр**

Форма обучения  
**Очная, очно-заочная**

ФГОС ВО  
**№ 1511 от 01 декабря 2016 г**

**Год набора - 2020**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММАДИСЦИПЛИНЫ

КубИСЭП (филиал)  
ОУП ВО «АТиСО»

2020

*Одобрено на заседании кафедры гражданского и трудового права  
КубИСЭП (филиала) ОУП ВО «АТиСО»  
(протокол № 7 от 29 апреля 2020 г.)*

*Рекомендовано на заседании учебно-методического совета КубИСЭП  
(филиала) ОУП ВО «АТиСО»  
(протокол № 4 от 11 мая 2020 г.)*

*Утверждено решением ученого совета ОУП ВО «АТиСО»  
(протокол № 9 от 10 июня 2020 г.)*

**Согласовано:**

*Зам. директора по УиВР КубИСЭП  
(филиала) ОУП ВО «АТиСО»*



*/И.Г.Жукова*

*Начальник УМО КубИСЭП  
(филиала) ОУП ВО «АТиСО»*



*/Н.А.Шевчук*

*Заведующая библиотекой КубИСЭП  
(филиала) ОУП ВО «АТиСО»*



*/Н.Б.Гришко*

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1</b>	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Место дисциплины в структуре ОПОП ВО</b>	<b>6</b>
<b>3</b>	<b>Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся</b>	<b>7</b>
<b>4</b>	<b>Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий</b>	<b>8</b>
4.1	<i>Структура дисциплины</i>	<b>8</b>
4.2	<i>Содержание дисциплины</i>	<b>9</b>
4.3	<i>План практических занятий</i>	<b>11</b>
4.4	<i>Лабораторные занятия</i>	<b>22</b>
<b>5</b>	<b>Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине</b>	<b>22</b>
5.1	<i>Рекомендуемая литература I</i>	<b>22</b>
5.2	<i>Перечень учебно-методического обеспечения для СМР к разделу 1</i>	<b>23</b>
5.3	<i>Перечень учебно-методического обеспечения для СМР к разделу 2</i>	<b>24</b>
5.4	<i>Основные термины и понятия</i>	<b>25</b>
<b>6</b>	<b>Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине</b>	<b>31</b>
<b>7</b>	<b>Основная и дополнительная литература, необходимая для освоения дисциплины</b>	<b>31</b>
7.1	<i>Основная литература</i>	<b>31</b>
7.2	<i>Дополнительная литература</i>	<b>31</b>
7.3	<i>Нормативные правовые акты, материалы судебной практики</i>	<b>32</b>
7.4	<i>Периодические издания</i>	<b>33</b>
<b>8</b>	<b>Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины</b>	<b>33</b>
<b>9</b>	<b>Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины</b>	<b>34</b>
9.1	<i>Методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студента</i>	<b>34</b>
9.2	<i>Методические указания по подготовке к практическим занятиям</i>	<b>37</b>
9.3	<i>Методические указания по подготовке к лабораторным занятиям</i>	<b>38</b>
9.4	<i>Методические указания по выполнению и оформлению контрольных работ</i>	<b>38</b>
9.5	<i>Методические указания по выполнению и оформлению курсовых работ</i>	<b>38</b>
9.6	<i>Методические указания по подготовке к зачету</i>	<b>38</b>
<b>10</b>	<b>Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем</b>	<b>39</b>

<b>11</b>	<b>Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине</b>	<b>40</b>
<b>12</b>	<b>Образовательные технологии</b>	<b>41</b>
	<i>Приложение № 1 к разделу № 6 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине</i>	<b>42</b>
6.1.	<i>Перечень компетенций с указанием этапов их формирования</i>	<b>42</b>
6.2	<i>Описание показателей, критериев оценивания компетенций, шкал оценивания</i>	<b>42</b>
6.3	<i>Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины</i>	<b>46</b>
6.3.1	Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачету по дисциплине	<b>46</b>
6.3.2	Типовые практические задачи для проведения текущей аттестации	<b>48</b>
6.3.3	Тестовые материалы для проведения текущей аттестации	<b>48</b>
6.3.4	Тематика курсовых работ	<b>56</b>
6.3.5	Тематика контрольных работ	<b>56</b>
6.4	<i>Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций</i>	<b>56</b>

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

*Цель освоения дисциплины «Банковское право»* - формирование у бакалавров компетенций в области теоретических знаний и практических навыков по вопросам правового регулирования банковской деятельности в РФ.

### *Задачи дисциплины:*

- усвоение правового понятийного аппарата, предусмотренного банковским законодательством;
- формирование представления о месте и роли норм банковского права в системе российского права;
- ознакомление с содержанием норм банковского права и практикой их применения;
- развитие навыков работы с нормативными правовыми актами, регулирующими банковскую сферу;
- выработка способностей к теоретическому анализу финансово-правовых ситуаций;
- формирование способностей к юридически грамотным решениям и действиям, в условиях функционирования финансовой системы Российской Федерации;
- развитие навыков самостоятельной работы с учебными пособиями, научной литературой, материалами судебной практики.

*Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций:*

### *Общекультурных:*

ОК-2 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.

### *Общепрофессиональных:*

ОПК – 1 - способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.

### *Профессиональных:*

- ПК-1 – способностью участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности;
- ПК-7 - владением навыками подготовки юридических документов;
- ПК-15 - способностью толковать нормативные правовые акты;
- ПК-16 - способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности.

*В результате освоения компетенции ОК- 2 студент должен:*

**Знать:** основы функционирования экономики России и банковской системы.

**Уметь:** применять на практике приобретенные умения в области банковского права.

**Владеть:** навыками оценки достижения поставленных целей.

*В результате освоения компетенции ОПК-1 студент должен:*

**Знать:** содержание банковского законодательства.

**Уметь:**

- устанавливать соотношение финансово-правовых норм по юридической силе, определять их место в иерархии правовых норм;
- оценивать правовые явления с точки зрения их соответствия банковскому законодательству Российской Федерации, компетентно аргументировать свою позицию;
- выявлять основные проблемы банковско-правового регулирования и предлагать пути их решения; участвовать в разработке проектов нормативных и правоприменительных актов по вопросам банковского права, составлять юридические документы.

**Владеть:**

-навыками самостоятельно осуществлять экспертно-консультационную деятельность по вопросам банковского права, в том числе проводить экспертизу банковских правовых актов в целях выявления в них коррупционных положений;

-навыками интерпретации и применения в соответствующей правовой ситуации, связанной с формированием и применением банковского законодательства и нормотворчества Центрального Банка РФ.

*В результате освоения компетенции ПК-1 студент должен:*

**Знать:** нормативные правовые акты в банковском законодательстве.

**Уметь:** разрабатывать нормативные правовые акты по вопросам банковского права.

**Владеть:** навыками разработки нормативных правовых актов по вопросам банковского права.

*В результате освоения компетенции ПК-7 студент должен:*

**Знать:**

- законодательство различных экономических систем в сфере банковского дела;

- основные принципы организации документооборота в банковской системе РФ.

**Уметь:**

- применять на практике действующие требования к оформлению документов;

- организовать эффективную работу, составлять и оформлять документы, обрабатывать документацию, вести документооборот с учётом специфики банковской системы РФ;

- правильно применять правила и стандарты при ведении делопроизводства и оформлении банковских документов при взаимодействии с контрагентами.

**Владеть:** навыками подготовки документов в сфере банковского дела.

*В результате освоения компетенции ПК-15 студент должен:*

**Знать:** банковское законодательство РФ.

**Уметь:**

- использовать аналогию права и аналогию закона;

- оперировать юридическими понятиями и категориями.

**Владеть:** навыками анализа правовых норм и преодоления коллизий российского банковского законодательства.

*В результате освоения компетенции ПК-16 студент должен:*

**Знать:** банковскую практику и специфику банковских правоотношений в РФ.

**Уметь:**

- давать характеристику юридическим явлениям в конкретных видах юридической деятельности;

- оперировать юридическими понятиями и категориями.

**Владеть:** навыками давать квалифицированные юридические заключения и консультации в банковской деятельности.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

В соответствии с ФГОС ВО, учебным планом дисциплина «Банковское право» относится к дисциплинам вариативной части блока Б.1 ОПОП ВО направления подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

Данная дисциплина изучает основополагающие вопросы: историко-правовые аспекты банковской деятельности, банковскую деятельность и ее правовое регулирование, правовой статус Центрального банка РФ, правовое положение кредитных организаций, правовую регламентацию несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, правовой статус иных элементов банковской системы, правовое регулирование основных банковских операций, правовое обеспечение функционирования системы страхования вкладов физических лиц, правовое регулирование банковских операций в сфере расчетов и кассового обслуживания, правовое регулирование дополнительных банковских операций, правовое

регулирование основных банковских сделок, правовое регулирование дополнительных банковских сделок, правовое обеспечение операций с банковскими картами, операции кредитных организаций с ценными бумагами, банковскую информацию, ее учет и отчетность, банковский контроль (надзор) и ответственность за нарушение банковского законодательства, и другие вопросы.

При освоении данной дисциплины необходимы следующие умения, приобретенные студентом в результате освоения предшествующих дисциплин: оперировать юридическими понятиями и категориями, анализировать юридические факты и, возникающие в связи с ними, правоотношения, анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом, давать квалифицированные юридические заключения и консультации, правильно составлять и оформлять юридические документы, правильно составлять вопросы, подлежащие разрешению при назначении судебных экспертиз и предварительных исследований, анализировать и правильно оценивать содержание заключений эксперта (специалиста), выявлять обстоятельства, способствующие совершению преступлений.

При освоении данной дисциплины необходимо владеть: юридической терминологией, навыками работы с правовыми актами, навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности, анализа правоприменительной и правоохранительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм материального и процессуального права, принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина.

Знания, полученные при изучении дисциплины Банковское право, могут быть использованы в самостоятельной исследовательской и практической работе студентов.

*Перечень дисциплин, знание которых необходимо для изучения данной дисциплины:*

Изучение дисциплины базируется на таких дисциплинах, как «Теория государства и права», «Конституционное право», «Гражданское право», «Финансовое право», «Административное право».

*Перечень дисциплин, для изучения которых необходимы знания данной дисциплины:*

Знания и компетенции, полученные студентами в рамках данного курса, могут быть использованы при изучении таких дисциплин как «Предпринимательское право», «Налоговое право», «Валютное право».

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Объем дисциплины	Всего часов			
	ОФО	ОЗФО	ОЗФО (ускор.)	ЗФО
<b>Общая трудоемкость дисциплины (зачетных един/часов)</b>	4/144	4/144	4/144	4/144
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)</b>				
Аудиторная работа (всего)	48	34	20	-
в том числе:				
Лекции	22	14	8	-
Практические занятия	26	20	12	-
Лабораторные работы	-	-	-	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	96	110	124	-
<b>Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)</b>	Зачет	Зачет	Зачет	Зачет

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

##### 4.1. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

*Общая трудоемкость дисциплины:*

144 - часа (очная форма обучения)

4- зачетных единицы

зачет - форма промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование разделов/тем	Аудиторный фонд (в час.)						Сам. раб. (час)	Компетенции
		Всего	В том числе интер. форме	Лекц	В том числе лек в интер. форме	Практ	В том числе практ в интер. форме		
<b>РАЗДЕЛ 1. Банковское право как межотраслевая дисциплина</b>									
1.1	Основные положения банковского права	4	-	2	-	2	-	16	ОК-2 ОПК-1 ОПК-2 ПК-1 ПК-7
1.2	Банковские правоотношения	6	-	4	-	2	-	16	
1.3	Правовой статус Центрального Банка России	8	2	4	-	4	2	16	
<b>РАЗДЕЛ 2. Банковские операции и банковская деятельность как вид финансовой деятельности государства</b>									
2.1	Банковская деятельность	10	4	4	-	6	4	16	П-15 ПК-16
2.2	Банковский надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства	10	2	4	-	6	2	16	
2.3	Банковские правонарушения	10	2	4	-	6	2	16	
<b>ИТОГО</b>		<b>48</b>	<b>10</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>10</b>	<b>96</b>	

*Общая трудоемкость дисциплины:*

144 - часа (очно-заочная форма обучения)

4- зачетных единицы

зачет - форма промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование разделов/тем	Аудиторный фонд (в час.)						Сам. раб. (час)	Компетенции
		Всего	В том числе интер. форме	Лекц	В том числе лек в интер. форме	Практ	В том числе практ в интер. форме		
<b>РАЗДЕЛ 1. Банковское право как межотраслевая дисциплина</b>									
1.1	Основные положения банковского права	4	-	2	-	2	-	18	ОК-2 ОПК-1 ОПК-2 ПК-1 ПК-7
1.2	Банковские правоотношения	4	-	2	-	2	-	18	
1.3	Правовой статус Центрального Банка России	6	2	2	-	4	2	18	
<b>РАЗДЕЛ 2. Банковские операции и банковская деятельность как вид финансовой деятельности государства</b>									
2.1	Банковская деятельность	6	2	2	-	4	2	18	П-15 ПК-16
2.2	Банковский надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства	6	2	2	-	4	2	18	
2.3	Банковские правонарушения	8	2	4	-	4	2	20	
<b>ИТОГО</b>		<b>34</b>	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>110</b>	

**Общая трудоемкость дисциплины:***144* - часа (очно-заочная форма обучения (ускоренно))

4- зачетных единицы

*зачет* - форма промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование разделов/тем	Аудиторный фонд (в час.)						Сам. раб. (час)	Компе- тенции
		Всего	В том числе интер- форме	Лекц	В том числе лек в интер- форме	Прак т	В том числе практ в интер- форме		
<b>РАЗДЕЛ 1. Банковское право как межотраслевая дисциплина</b>									
1.1	Основные положения банковского права	2	-	1	-	1	-	20	ОК-2 ОПК-1 ОПК-2 ПК-1 ПК-7 П-15 ПК-16
1.2	Банковские правоотношения	2	-	1	-	1	-	20	
1.3	Правовой статус Центрального Банка России	3	1	1	-	2	1	20	
<b>РАЗДЕЛ 2. Банковские операции и банковская деятельность как вид финансовой деятельности государства</b>									
2.1	Банковская деятельность	4	1	2	-	2	1	20	
2.2	Банковский надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства	4	1	2	-	2	1	22	
2.3	Банковские правонарушения	5	1	1	-	4	1	22	
<b>ИТОГО</b>		<b>20</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>124</b>	

**4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ****РАЗДЕЛ 1. БАНКОВСКОЕ ПРАВО КАК МЕЖОТРАСЛЕВАЯ ДИСЦИПЛИНА****Тема 1. Основные положения банковского права**

1.1. Банковское право как институт финансово-правового регулирования. Принципы и функции банковского права. Методы банковского права. Предмет банковского права.

1.2. Построение банковской системы с институциональной точки зрения. Понятие, структура и элементы банковской системы в РФ. Схемы организации регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Типы и модели банковских систем.

1.3. Классификация норм банковского права. Нормы, входящие в состав банковского права. Общие нормы банковского права. Пруденциальные нормы банковского права. Регулятивные пруденциальные нормы. Охранительные пруденциальные нормы. Материальные охранительные нормы. Процессуальные (процедурные) охранительные нормы.

1.4. Правовые формы как источники банковского права. Конституция РФ о банковском регулировании. Основные положения банковского права: ФЗ «О Центральном банке РФ» от 27.06.2002 г. № 86-ФЗ, ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ, ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ, ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ и прочие. Общеизвестные принципы и нормы международного права. Неотмененные акты Госбанка СССР. Нормативные акты Банка России: Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ» от 12.11.2011г. № 373-П, Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от 24.04.2008 г. № 318-П, Положение Центрального банка России «О платежной системе Банка России» от 29.06.2012 г. № 384-П, Указание Банка России «О специальном счете в Банке России» от 15.07.2013 г. № 3026-У.

1.5. Неправовые формы как источники банковского права. Локальные акты. Акты союзов и ассоциаций кредитных организаций. Договоры. Обычай делового оборота.

**Тема 2. Банковские правоотношения**

2.1. Банковские правоотношения. Объект банковских правоотношений. Общий объект – банковская деятельность, банковская система. Видовой объект - банковские операции.

Субъект банковских правоотношений. Субъектный состав банковского правоотношения. Субъективное право включает три правомочия.

2.2. Классификация банковских правоотношений. Банковские вертикальные правоотношения. Статусные банковские правоотношения. Организационные банковские правоотношения. Финансовые банковские правоотношения. Информационные банковские правоотношения. Юридические банковские правоотношения.

2.3. Предпосылки возникновения и развития банков на мировом рынке. История банков начинается с VII века до нашей эры. Банковская деятельность в Древнем Риме. Банковская деятельность в средние века. Национальные банковские системы: особенности организации, функционирования и регулирования. Банковская система Великобритании. Банковская система Франции. Банковская система Германии. Банковская система Швейцарии. Банковская система США. Банковская система Японии. Банковская система Китая.

### **Тема 3. Правовой статус Центрального Банка России.**

3.1. Цели денежно-кредитного государственного регулирования экономики. Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России. Организационный процесс Банк России. Функциональный процесс Банк России.

3.2. Национальный банковский совет Банком России. Орган управления - Совет директоров Банка России. Основные вопросы рассмотрения Совета директоров Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Операции Банка России со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов Российской Федерации и средствами местных бюджетов. Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга.

3.3. Правовой статус коммерческих организаций. Правовой статус агентство по страхованию вкладов. Правовой статус уполномоченного органа, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов.

## **РАЗДЕЛ 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КАК ВИД ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВА**

### **Тема 1. Банковская деятельность**

1.1. Понятие и значение банковской деятельности. Банковские операции. Банковские услуги. Институт лицензирования банковской деятельности. Разграничение банковских отношений, регулирующих построение и функционирование банковской системы, и регулирующих банковской деятельности субъектов отношений. Сведения, составляющие банковскую тайну.

1.2. Общие объемы расходов Банка России. Наличный денежный оборот. Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Прогнозные расчеты ожидаемой потребности в наличных деньгах. Кассовые документы.

1.3. Безналичный денежный оборот. Правила осуществления перевода денежных средств. Виды счетов для безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Электронные платежи. Перевод денежных средств по банковским счетам. Перевод денежных средств без открытия банковских счетов. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств.

### **Тема 2. Банковский надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства**

2.1. Понятие и формы банковского надзора: предварительный, текущий и последующий надзор. Объекты исследования. Регулирующие и надзорные функции Банка России. Формы банковского надзора. Методы банковского надзора. Проверка банковских рисков при текущем надзоре. Обязательные предельные величины риска.

2.2. Классификация банковского контроля во времени. Цель банковского контроля. Направления банковского контроля. Банковский контроль в процессе кредитования. Инструменты и методы осуществления своевременного банковского контроля. Методы своевременного воздействия.

2.3. Экспресс-анализ бухгалтерской и финансовой отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России. Банковское инспектирование. Кураторство – оценка финансовой устойчивости, корпоративного управления, прозрачность структуры собственности, структуру группы. Оперативное надзорное реагирование.

### **Тема 3. Банковские правонарушения**

3.1. Ответственность за банковские правонарушения. Ответственность, наступающая при совершении нарушения кредитными организациями и нарушения юридическими и физическими лицами порядка обращения наличных средств. Банковское правонарушение. Состав правонарушения: субъект, объект, субъективная и объективная сторона.

3.2. Особенности банкротства кредитных организаций. Особенности возбуждения дела о банкротстве. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Основания требования об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению. Введение временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Реорганизации кредитной организации. Реорганизация кредитной организации по требованию Банка России. Ликвидация кредитных организаций. Решение о добровольной ликвидации.

3.3. Предупредительные меры направлены на предупреждение совершения правонарушений кредитной организацией. Пресекательные меры направлены на прекращение противоправных действий, совершаемых кредитной организацией. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право списать в бесспорном порядке. Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

3.4. Налоговая ответственность за банковские правонарушения. Субъект и объект правонарушений в области налогообложения, гражданско-правовых и банковских отношений. Административная ответственность за банковские правонарушения. Осуществление банковских операций без лицензии либо с нарушением условий лицензирования. Длющиеся административные правонарушения, совершенные кредитной организацией либо ее должностным лицом. Уголовная ответственность за банковские правонарушения.

## **4.3. ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

*Практические занятия проводятся в форме семинаров тематического типа, также в интерактивной форме в виде дискуссий, круглых столов и кейс-стади*

**Семинар** - вид практических занятий, который предусматривает самостоятельную проработку студентами отдельных тем и проблем в соответствии с темой и планом семинара и обсуждение результатов этого изучения, представленных в виде тезисов, сообщений, докладов, рефератов и т.д.

Семинар дает возможность выяснить степень самостоятельности, ответственности, проявить творческие способности каждого студента. Готовясь к семинару, студенты овладевают умениями работы с литературой, анализа прочитанного, отбора главного и нужного для доклада, выступления, компонования и систематизации отобранного. Изложения своих мыслей, отрабатывают умение говорить без бумаги, доказывать свои убеждения, устанавливать контакт с группой.

Семинар создает благоприятные условия для реализации возможностей каждого студента для самостоятельного познания и творчества.

К семинарскому занятию готовятся все студенты группы, но каждый должен найти свою степень участия. В подготовке к семинару применяются групповые задания (план семинара). Необходимо проработать детально один вопрос из плана семинара, который

нужно согласовать с преподавателем, выступить с докладом перед аудиторией и быть готовым к обсуждению данной проблемы с группой.

На начальном этапе подготовки к семинарским занятиям формируются умения, необходимые для самостоятельной работы: работа с литературой, владение диалогической и монологической речью; создание устных и письменных работ (сообщений, докладов, рефератов) для участия в семинаре.

Очень важным на семинарских занятиях является то, что эти занятия дают возможность обучения коллективной работе.

*Структура практического занятия семинарского типа.*

Организационная часть (сообщение темы, цели и задач семинара, обозначение вводных понятий и проблем по теме - проводится преподавателем)

Основная часть (рассмотрение отдельных вопросов темы студентами в различных аспектах и связях в форме докладов, обсуждение в группе).

Контролирующая часть семинара (проверка основных знаний и умений по теме – законы, теории, понятия и т.д. – проводится преподавателем).

Заключительная часть (подведение итогов работы на семинаре, оценивание работы студентов).

*Основные критерии оценки качества семинарского занятия:*

Целеустремленность - четкое и аргументированное выдвижение проблемы, попытка соединить теоретический материал с его практическим использованием в будущей профессиональной деятельности

Умение начинать и поддерживать дискуссию, конструктивный анализ ответов, оптимальная информативность, делать краткие выводы, выступать в ходе обсуждения, доказательно рассуждать, представлять материал (говорить, а не читать)

Стиль проведения семинара - оживленный, с постановкой актуальных вопросов, наличие элементов дискуссии, умение обобщать изученный материал

Отношение к участникам семинара - уважительное, уравновешенное, толерантное

Качество управления группой - быстро устанавливает контакт с участниками семинара, уверенно и свободно держится

Комментарии и выводы - квалифицированные, доказательные, убедительные

*Знания студентов, обнаруженные на семинаре оцениваются преподавателем и учитываются при выставлении текущей аттестации по учебной дисциплине.*

**Дискуссия** – целенаправленный и упорядоченный обмен идеями, суждениями, мнениями в группе ради формирования мнения каждым участником или поиска истины.

*Признаки дискуссии:*

- работа группы лиц, выступающих обычно в ролях ведущего и участников;
- соответствующая организация места и времени работы;
- процесс общения протекает как взаимодействие участников;
- взаимодействие включает высказывания, выслушивание, а также использование невербальных выразительных средств;
- направленность на достижение учебных целей.

Взаимодействие в учебной дискуссии строится не просто на поочередных высказываниях, вопросах и ответах, но на содержательно направленной самоорганизации участников – т.е. обращении студентов друг к другу и к преподавателю для углубленного и разностороннего обсуждения самих идей, точек зрения, проблемы. Общение в ходе дискуссии побуждает студентов искать различные способы для выражения своей мысли, повышает восприимчивость к новым сведениям, новой точке зрения; эти личностно развивающие результаты дискуссии напрямую реализуются на обсуждаемом в группах учебном материале. Сущностной чертой учебной дискуссии является диалогическая позиция преподавателя, которая реализуется в предпринимаемых им специальных организационных усилиях, задает тон обсуждению, соблюдению его правил всеми участниками.

*Учебная дискуссия направлена на реализацию двух групп задач, имеющих одинаковую важность:*

1. Задачи конкретно-содержательные:
  - осознание обучающими противоречий и трудностей, связанных с обсуждаемой проблемой;
  - актуализация ранее полученных знаний;
  - творческое переосмысление возможностей применения знаний, и др.
2. Организационные задачи:
  - распределение ролей в группах;
  - соблюдение правил и процедур совместного обсуждения, выполнение принятой роли;
  - выполнение коллективной задачи;
  - согласованность в обсуждении проблемы и выработка общего подхода, и т.д.

В проведении учебных дискуссий значительное место принадлежит созданию атмосферы доброжелательности и внимания к каждому.

Общий итог в конце дискуссии – это не столько конец размышления над данной проблемой, сколько ориентир в дальнейших размышлениях, возможный отправной момент для перехода к изучению следующей темы. Итог может подводиться в простой форме краткого повторения хода дискуссии и основных выводов, к которым пришла группа, и определения перспектив или в творческой форме – создание плаката, коллаж, эссе и др. Возможен итог в виде схемы (например, кластера) и т.д.

Анализ и оценка дискуссии повышают ее педагогическую ценность и развивают коммуникативные навыки обучающихся. Анализироваться должно выполнение как содержательных, так и организационных задач.

**Круглые столы** - это один из самых популярных форматов проведения практических занятий. По сути, круглый стол представляет собой площадку для дискуссии ограниченного количества человек (обычно не более 25 человек). Это форма организации обмена мнениями. Каким при этом будет характер обмена мнениями, данный термин не указывает. В отличие от него, понятие «дискуссия» предполагает, что в ходе, например, «круглого стола» его участники не просто выступают с докладами по какому-то вопросу, но и обмениваются репликами, уточняют позиции друг друга и пр. В рамках дискуссии происходит свободный обмен мнениями (открытое обсуждение профессиональных проблем). «Полемика» же представляет собой особый вид дискуссии, в ходе которой одни участники пытаются опровергнуть, «уничтожить» своих оппонентов. «Диалог», в свою очередь, есть вид речи, характеризующийся ситуативностью (зависимостью от обстановки разговора), контекстуальностью (обусловленностью предыдущими высказываниями), малой степенью организованности, произвольностью и незапланированным характером.

Особенностью круглых столов является их непредсказуемость, не реальная, так как очевидно, что любой организатор пожелает максимально контролировать происходящее, а теоретическая.

**Метод кейс-стади** представляет собой интерактивную форму проведения занятий, предполагающую использование реальных (или приближенных к реальным) ситуаций с целью анализа их обучающимися и выбора наиболее правильного и(или) оптимального решения. При этом кейс содержит исчерпывающую информацию о том, что происходит, кто в этом участвует, когда должен быть получен результат, зачем все это нужно..., какие ресурсы можно использовать. Нет только ответа на вопрос, как достичь поставленной цели и получить необходимый результат – это и предлагается решить участнику.

Использование метода кейс-стади способствует формированию у студентов практических навыков по решению ситуаций, постоянно возникающих в ходе их профессиональной деятельности. Использование этого метода способствует развитию аналитических, практических, коммуникативных, творческих навыков, навыков самоанализа и

др. При этом обучение с использованием метода кейсов позитивно воспринимается самими студентами, которые рассматривают решение кейса, с одной стороны, как игру, с другой, как возможность применить полученные знания на практике, поскольку ситуации, анализируемые в рамках кейса, берутся из реальной жизни, судебной практики или собственной практической деятельности студента или преподавателя.

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 1 К РАЗДЕЛУ 1.**

**Тема: Основные положения банковского права**

*Практическое занятие семинарского тематического типа*

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Банковское право как институт финансово-правового регулирования.
2. Построение банковской системы с институциональной точки зрения.
3. Классификация норм банковского права.
4. Правовые формы как источники банковского права.
5. Неправовые формы как источники банковского права.

#### **Рекомендуемая литература**

##### *Основная литература*

Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов [и др.]; под редакцией И.Ш.Килясханова, С.Н.Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html>

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили [и др.] - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

##### *Дополнительная литература*

Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С.А.Кадыханова, И.М.Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>

Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б.Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-7937-1794-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102897.html>

Тим, Лассен Банковские ипотечные ценные бумаги (Covered Bonds) в России и за рубежом / Лассен Тим. — Москва: Статут, 2019. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1569-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94596.html>

Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html>

Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441>.— ЭБС «IPRbooks»,

по паролю

Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А.Вишневский — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>.— ЭБС «IPRbooks»

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2 К РАЗДЕЛУ 1.**

### **Тема: Банковские правоотношения**

#### **Практическое занятие семинарского тематического типа**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Банковские правоотношения.
2. Объект банковских правоотношений.
3. Субъект банковских правоотношений.
4. Классификация банковских правоотношений.
5. Предпосылки возникновения и развития банков на мировом рынке.
6. Банковская система Великобритании.
7. Банковская система Франции.
8. Банковская система Германии.
9. Банковская система Швейцарии.
10. Банковская система США.
11. Банковская система Японии.
12. Банковская система Китая.

#### **Рекомендуемая литература**

##### *Основная литература*

Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов [и др.]; под редакцией И.Ш.Килясханова, С.Н.Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html>

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.] - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

##### *Дополнительная литература*

Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С.А.Кадыханова, И.М.Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>

Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б.Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-7937-1794-6. — Текст: электронный // Цифровой

образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102897.html>

Тим, Лассен Банковские ипотечные ценные бумаги (Covered Bonds) в России и за рубежом / Лассен Тим. — Москва: Статут, 2019. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1569-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94596.html>

Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html>

Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с.Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А.Вишневский — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3 К РАЗДЕЛУ 1.**

#### **Тема: Правовой статус Центрального Банка России**

*Практическое занятие проводится в интерактивной форме (в форме круглого стола)*

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Цели денежно-кредитного государственного регулирования экономики.
2. Организационный процесс Банка России.
3. Функциональный процесс Банка России.
4. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
5. Правовой статус кредитных организаций.

#### **Рекомендуемая литература**

##### *Основная литература*

Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов [и др.]; под редакцией И.Ш.Килясханова, С.Н.Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html>

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.] - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

##### *Дополнительная литература*

Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С.А.Кадыханова, И.М.Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>

Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б.Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-7937-1794-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102897.html>

Тим, Лассен Банковские ипотечные ценные бумаги (Covered Bonds) в России и за рубежом / Лассен Тим. — Москва: Статут, 2019. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1569-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94596.html>

Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html>

Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с.Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А.Вишневский — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>.— ЭБС «IPRbooks»

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4 К РАЗДЕЛУ 2.**

### **Тема: Банковская деятельность**

*Практическое занятие проводится в интерактивной форме (круглый стол и кейс-стади)*

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и значение банковской деятельности. Банковские операции. Банковские услуги. Институт лицензирования банковской деятельности. Разграничение банковских отношений, регулирующих построение и функционирование банковской системы, и регулирующих банковскую деятельность субъектов отношений. Сведения, составляющие банковскую тайну.

2. Общие объемы расходов Банка России. Наличный денежный оборот. Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Прогнозные расчеты ожидаемой потребности в наличных деньгах. Кассовые документы.

3. Безналичный денежный оборот. Правила осуществления перевода денежных средств. Виды счетов для безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Электронные платежи. Перевод денежных средств по банковским счетам. Перевод денежных средств без открытия банковских счетов. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств.

**Кейс-стадии**

**Задача № 1.** ООО «Соболь» подало документы в территориальное отделение ЦБ РФ для получения лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг. За время рассмотрения документов лицензирующим органом в составе участников ООО «Соболь» произошли изменения: был принят новый участник и увеличен уставный капитал. Ссылаясь на данные обстоятельства, лицензирующий орган потребовал повторной уплаты единовременного сбора за получение лицензии.

Оцените правомерность требований лицензирующего органа.

**Задача № 2.** Финансовое управление администрации субъекта РФ предоставило государственные гарантии АО «Контракт» на сумму 5 млн. руб. для привлечения кредитов Сбербанка РФ на закупку современного сельскохозяйственного оборудования.

АО «Контракт» заключило со Сбербанком РФ кредитный договор, обеспеченный данной гарантией. Однако возратить в срок взятый кредит АО не смогло.

Как в данном случае должен поступить Сбербанк РФ?

**Задача № 3.** Страховая компания заключила с банком договор страхования его ответственности перед вкладчиками за невозврат в срок сумм вкладов. Договор был заключен в пользу выгодоприобретателей, которыми назначались сами вкладчики. Согласно условиям договора банковского вклада, заключаемого с вкладчиками, по нему должны были уплачиваться проценты, а при просрочке возврата вклада банк должен был уплатить также и пени.

Часть сумм вкладов была возвращена с серьезной просрочкой, а некоторые вклады не были возвращены вообще. Вкладчики обратились с исками к страховой компании, которая выплатила им страховое возмещение лишь в пределах сумм внесенных вкладов, а в выплате процентов и пени отказала, ссылаясь на то, что она отвечает за невозврат в срок лишь сумм вкладов.

Обоснованна ли позиция страховой компании?

Могут ли сами вкладчики застраховать свой риск невозврата вкладов в установленный срок?

**Рекомендуемая литература***Основная литература*

Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов [и др.]; под редакцией И.Ш.Килясханова, С.Н.Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html>

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.] - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

*Дополнительная литература*

Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С.А.Кадыханова, И.М.Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>

Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б.Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-7937-1794-6. — Текст: электронный // Цифровой

образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102897.html>

Тим, Лассен Банковские ипотечные ценные бумаги (Covered Bonds) в России и за рубежом / Лассен Тим. — Москва: Статут, 2019. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1569-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94596.html>

Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html>

Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с.Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А.Вишневский — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5 К РАЗДЕЛУ 2.**

**Тема: Банковский надзор за соблюдением кредитными организациями  
банковского законодательства**

*Практическое занятие проводится в интерактивной форме (в форме дискуссии)*

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Банковский надзор.
2. Экспресс-анализ.
3. Банковское инспектирование.
4. Кураторство.
5. Оперативное надзорное реагирование.

#### **Рекомендуемая литература**

##### *Основная литература*

Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов [и др.]; под редакцией И.Ш.Килясханова, С.Н.Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html>

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.] - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

##### *Дополнительная литература*

Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С.А.Кадыханова, И.М.Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>

Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б.Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-7937-1794-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102897.html>

Тим, Лассен Банковские ипотечные ценные бумаги (Covered Bonds) в России и за рубежом / Лассен Тим. — Москва: Статут, 2019. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1569-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94596.html>

Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html>

Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с.Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А.Вишневский — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>.— ЭБС «IPRbooks»

## **ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6 К РАЗДЕЛУ 2.**

### **Тема: Банковские правонарушения**

*Практическое занятие проводится в интерактивной форме (в форме кейс-стади)*

#### **Кейс-стадии**

##### **Задача № 1.**

Глава крестьянского хозяйства Таранов получил в отделении «Агропромбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год Таранов умер. «Агропромбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

##### **Задача № 2.**

Выполняя свои обязательства по договору поручительства, ООО «Эталон» (резидент) перечислило денежные средства в иностранной валюте иностранной фирме «Дантрейдинг» (нерезиденту) за поставленный по договору купли-продажи товар. Поставленный товар предназначался АО «Карина» (резиденту), которое товар получило, но не оплатило в установленный договором срок. Орган валютного контроля признал действия ООО «Эталон» незаконными и принял постановление о применении к нему финансовых санкций.

Правомерно ли решение органа валютного контроля?

**Задача № 3.**

Между коммерческим банком «Инвестиция» и гражданином Титовым был заключён кредитный договор на сумму 350 тыс. руб. со сроком исполнения 12 месяцев. В качестве гарантии возвратности средств между банком и Титовым был заключён договор о залоге имущественных прав на 2-х комнатную квартиру Титова и его жены, принадлежащую на праве собственности. К указанному сроку деньги не были возвращены и банк выставил требование о переходе права собственности на квартиру в части стоимости долговых обязательств. В учреждении юстиции при регистрации залоговых правомочий банк был уведомлен о невозможности перехода права собственности на указанную квартиру в связи с нарушениям законодательства при оформлении договора залога.

В чём состоят нарушения законодательства РФ? В каком случае не может быть заложено недвижимое имущество?

**Рекомендуемая литература***Основная литература*

Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов [и др.]; под редакцией И.Ш.Киясханова, С.Н.Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html>

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.] - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

*Дополнительная литература*

Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С.А.Кадыханова, И.М.Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>

Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б.Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-7937-1794-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102897.html>

Тим, Лассен Банковские ипотечные ценные бумаги (Covered Bonds) в России и за рубежом / Лассен Тим. — Москва: Статут, 2019. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1569-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94596.html>

Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html>

Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А.Вишневский — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>.— ЭБС «IPRbooks»

#### 4.4. ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

*Не предусмотрены учебным планом*

### 5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

#### 5.1. Рекомендуемая литература

##### *Основная литература*

Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов [и др.]; под редакцией И.Ш.Киясаханова, С.Н.Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81617.html>

Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.] - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52442>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

##### *Дополнительная литература*

Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С.А.Кадыханова, И.М.Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/103842.html>

Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б.Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-7937-1794-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102897.html>

Тим, Лассен Банковские ипотечные ценные бумаги (Covered Bonds) в России и за рубежом / Лассен Тим. — Москва: Статут, 2019. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1569-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94596.html>

Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92676.html>

Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов

вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52441>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с.Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>. - ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А.Вишневский — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/29069.html>.— ЭБС «IPRbooks»

## 5.2. Перечень учебно-методического обеспечения для СМР к Разделу 1.

### Вопросы для самопроверки:

1. Принципы и функции банковского права.
2. Понятие, структура и элементы банковской системы в РФ.
3. Пруденциальные нормы банковского права.
4. Регулятивные пруденциальные нормы.
5. Общепризнанные принципы и нормы международного права.
6. Неотмененные акты Госбанка СССР.
7. Нормативные акты Банка России.
8. Субъектный состав банковского правоотношения.
9. Банковские вертикальные правоотношения.
10. Статусные банковские правоотношения.
11. Банковские правонарушения.

### Задания для самостоятельной работы:

#### Задания 1.

Проанализируйте существующие точки зрения по вопросу отраслевой принадлежности банковского права, приведите аргументы «за» и «против» каждой из них, сформулируйте и обоснуйте свою позицию.

В виде кругов Эйлера представьте соотношение понятий «банковская деятельность», «банковская операция», «банковская сделка».

Составьте схему «Система источников банковского права», в которой укажите виды источников банковского права и их иерархию.

Изложите основные точки зрения, существующие в российской доктрине на проблему отраслевой принадлежности банковского права: является ли оно отраслью права или только отраслью законодательства.

Выявите основные точки зрения на предмет банковского права. Дайте определение банковской деятельности.

#### Задания 2.

Ознакомьтесь с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год, охарактеризуйте ее приоритеты, цели и инструменты реализации (Отчет Банка России за истекший год размещен на сайте Банка России по адресу: [http://www.cbr.ru/today/annual\\_report/](http://www.cbr.ru/today/annual_report/)).

В виде схемы представьте организационную структуру Банка России.

Составьте перечень административных полномочий Банка России со ссылкой на Закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вправе ли кредитная организация обжаловать в суд нормативный акт Банка России, противоречащий законодательству? Какова процедура его обжалования?

Назовите перечень органов управления Банка России и определите их компетенцию по Закону РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

**Задания 3.**

Назовите нормы российского законодательства, которые являются результатом трансформации рекомендаций Базельского комитета во внутреннее российское законодательство.

**Задания 4.**

Может ли быть предметом договора уступки по договору финансирования под уступку денежного требования по законодательству Российской Федерации право требования на получение алиментов? Пенсии? Покупной цены за проданную дачу? Вознаграждения подрядчику за выполненную работу по договору подряда на капитальное строительство? Тот же вопрос по Конвенция УНИДРУА о международном факторинге (Оттава, 28 мая 1988 г.), по Конвенции ООН «Об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (Нью-Йорк, 12 декабря 2001 года).

**Задания 5.**

Ознакомьтесь с формой паспорта сделки и порядком ее заполнения (приложение 4 к Инструкции Банка России от 15 июня 2004 г. № 117-И // Вестник Банка России. 2004. № 36). Какие сведения подлежат отражению в паспорте сделки? Заполните паспорт сделки согласно условиям внешнеторгового контракта, сообщенным преподавателем.

**5.3. Перечень учебно-методического обеспечения для СМР к Разделу 2.**

**Вопросы для самопроверки:**

1. Контроль ведения кассовых операций на предприятиях.
2. Контроль при проведении кредитных операций.
3. Контроль при проведении гарантийных операций.
4. Государственная регламентация порядка и совершения валютных операций в Российской Федерации.
5. Регулирующие и надзорные функции Банка России.
6. Инспектирование деятельности кредитных организаций.
7. Оперативное надзорное реагирование.

**Задания для самостоятельной работы:**

**Задания 1.**

Обоснуйте, верно суждение или нет

1. Кредитная организация - это коммерческая организация.
2. Количество филиалов, количество сотрудников банка определяется структурой банка.
3. Главные элементы банковской системы России: Банк России (ЦБ РФ), кредитные организации и филиалы, представительства иностранных банков в России.

**Задания 2.**

Как определяется эффективность отдельных форм безналичных расчетов: сближением моментов получения товара и его оплаты, трудоемкостью расчетной операции или возможностью осуществления контроля всеми участниками расчетов?

**Задания 3.**

Какие показатели являются наиболее важными при оценке кредитоспособности заёмщика: ликвидность баланса, соотношение собственного и заёмного капитала клиента, ликвидность баланса и обеспеченность собственными средствами или эффективность работы собственного и привлечённого капитала?

**Задания 4.**

Назовите достоинства и недостатки метода «мэтчинг» - взаимного зачета покупки-продажи валюты по активу и пассиву, где с помощью вычета поступления валюты из

величины ее оттока банк имеет возможность оказывать влияние на их размер и соответственно на свои риски отличается и метода «неттинг» - максимального сокращения количества валютных сделок путем их укрупнения и согласования действий всех участников торгов и подразделений биржи.

#### **Задания 5.**

Обоснуйте, верно суждение или нет

1. К принципам правового регулирования безналичных расчетов можно отнести: равенство участников, публичный характер расчетных отношений, необходимость беспрепятственного осуществления гражданских прав, единство системы Банка России.

2. Федеральным законодательством предусмотрены следующие формы безналичных расчетов: расчеты по инкассо, чеками, по аккредитиву, платежными поручениями.

### **5.3. Основные термины и понятия по всему курсу**

**Аваль** - поручительство, по которому авалист (лицо, совершающее аваль, в том числе банк) принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство.

**Аваль** - письменное финансовое поручительство, форма гарантии банка или фирмы, способствующая повышению доверия к финансовым возможностям владельца оборотного кредитно-денежного документа.

**Авалист** - банк, гарантирующий вексель посредством нанесения на нем надписи об авале (поручительстве).

**Аviso** - официальное извещение о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов в системе межбанковских расчетов.

**Аккредитив** - (лат. *accedo* - доверяю)

1. Поручение банка своим корреспондентам произвести выплату определенной суммы другому лицу.

2. Форма платежа в международных расчетах.

**Активные операции банка** - размещение собственных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности; существенная и определяющая часть операций банка. От качественного размещения и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые, гарантийные и комиссионные.

**Активные операции банка** - операции по размещению привлеченных и собственных средств банка с целью получения дохода.

**Акции** - ценные бумаги, свидетельствующие об участии владельца в капитале акционерного общества, выпустившего их, и дающие право на получение части прибыли этого общества (дивиденда).

**Аудит** - проверка финансовой отчетности на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

**Банк** - особый кредитный институт, специализирующийся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.

**Банковская система** - исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела.

**Банковский продукт** - особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства.

**Банкноты** - бумажные деньги, эмитируемые Центральным банком.

**Банковские операции** - операции, осуществляемые кредитными организациями. Делятся на:

- **пассивные** - мобилизация средств для осуществления активных операций;

- **активные** - размещение ресурсов с целью извлечения прибыли.

**Безналичные расчеты** - денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. К безналичным расчетам относятся расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, клиринг. В безналичной форме могут осуществляться расчеты между организациями и отдельными гражданами при перечислении на счета последних в банках пенсий, заработной платы и т.д.

**Брокер** - посредник (фирма или лицо) при купле-продаже валют, ценных бумаг, товаров, услуг и других ценностей. Действует на основе поручений клиентов, в пределах их инструкций и за их счет, получает за свои услуги вознаграждение (брокере) или комиссионные (по соглашению сторон или в соответствии с таксой, устанавливаемой биржевым комитетом).

**Валюта** - денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене.

**Вексель** - платежное обязательство, составленное в соответствии с требованиями вексельного законодательства; форма кредита.

**Валютная интервенция** - воздействие центрального банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. Одна из форм валютной политики. Отличительные черты валютной интервенции - относительно крупные масштабы и краткий период проведения. Источник средств для валютной интервенции - официальные валютные (иногда золотые) резервы и кредиты по соглашениям «своп» между центральными банками.

**Валютные операции** - сделки по купле-продаже валюты. Наиболее распространены наличные сделки (спот) с немедленной поставкой валюты (обычно на второй рабочий день).

**Валютный курс** - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

**Вкладчик** - сторона по договору банковского вклада, внесшая в исполнение своих обязательств по договору денежную сумму.

**Денежная масса** - количество денежных средств в обращении.

**Денежное обращение** - непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа.

**Денежно-кредитная политика** - система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

**Депозит (вклад)** - денежные средства (также ценные бумаги или драг.металлы), переданные юридическими и физическими лицами на хранение в кредитное учреждение на определенных условиях.

**Депозитарий** - банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению (депозированию) ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

**Депозитные операции банков** - операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Различают пассивные и активные депозитные операции банков.

Пассивные - отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования. Это основные виды банковских ресурсов.

Активные - отражают размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях.

**Депозитный сертификат** - письменное свидетельство банка (кредитного учреждения) о депонировании денежных средств, удостоверяющих право вкладчика на получение по истечении срока основной суммы вклада и процентов по нему. Различают депозитные

сертификаты до востребования и срочные. Срочные депозитные сертификаты могут быть непередаваемыми, которые хранятся у вкладчика и предъявляются в банк до наступления срока, и передаваемыми, которые могут быть проданы на вторичном рынке и перейти к другому владельцу.

**Депозиты** - это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банки на заранее оговоренных условиях.

**Депозит до востребования** - денежные средства, хранящиеся в банке на пассивных (активно-пассивных) счетах в течение неустановленного банком срока.

**Депозитный сертификат** - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право юридического лица на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему; может быть передан другому юридическому лицу.

**Дилер** - коммерсант, посредник в торговых сделках; посреднические торговые структуры, под которыми могут пониматься как физические, так и юридические лица, занимающиеся перепродажей товаров, ценных бумаг и валюты, чаще всего от своего имени и за свой счет.

**Дивиденд** - часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством имеющихся у них акций.

**Дисконт** - процент, который банк удерживает при учете или покупке векселей

**Доходность банка** - процентное отношение суммы извлеченных доходов (прибыли) за отчетный период к сумме активов банка того же отчетного периода.

**Индоссамент** - передаточная надпись на обороте или на добавочном листе (аллонже) ордерного долгового обязательства или ценной бумаги (вексель, чек, коносамент и др.), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Лицо, передающее ценную бумагу по индоссаменту, называется индоссантом, получающее ее - индоссатом.

**Инвестиции в ценные бумаги** - операции банка по размещению его средств в ценные бумаги других эмитентов (государства, акций предприятий и организаций, инвестиционных фондов и др.).

**Инвестиционная политика банка** - инвестиционная деятельность банка (его руководства), основанная на активных операциях с ценными бумагами и направленная на обеспечение доходности и ликвидности банковских активов при минимальном риске данного вида банковских операций.

**Инкассо** - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по представленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

**Ипотека** - форма залога, при которой заемщик сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект.

**Ипотечный кредит** - долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости. Заемщик, предоставивший свою недвижимость в залог, называется залогодателем, а кредитный институт, выдавший ссуду под залог, - залогодержателем.

**Кассовые операции** - операции по приему и выдаче наличных денег.

**Кредит** - ссуда в денежной или товарной форме, предоставленная на условиях возвратности, срочности и платности. Экономическая сущность кредита - есть форма движения ссудного капитала.

**Кредитная политика** - определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

**Кредитные деньги** - деньги эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Представляют собой банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе.

**Кредитный потенциал банка** - величина мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности.

**Кредитоспособность** - способность заемщика в срок и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства.

**Кредитный портфель** - совокупность требований банка по кредитам, классифицированных по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

**Кредитная линия** - предоставление банком в будущем заемщику ссуд в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы (лимиты), без каких бы то ни было специальных переговоров и заключения договоров.

**Кредитные операции** - операции банка по предоставлению заемщику средств в ссуду на условиях срочности, возвратности и уплаты

**Кредитный риск** - риск того, что заемщик не уплатит по ссуде.

**Кросс-курс** - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.

**Купон** - отрезной талон ценной бумаги (акции, облигации), дающий его владельцу право получить в установленное время определенный доход в виде процентов или дивидендов.

**Лизинг** - (англ. leasing - сдача в аренду) - финансовая операция по передаче права пользования имуществом на срок действия лизингового договора.

**Лизинг финансовый** - долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа.

**Ликвидность** - способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства, определяется сбалансированностью активов и пассивов. Нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

**Лоро счета** - счета, открытые банком для банков-корреспондентов, на которые внесены определенные суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

**Маржа** - разница между процентами, полученными банком за кредит и выплаченными по депозитам (вкладам).

**Маркетинг банковский** - процесс определения желаний клиентов банковских услуг и направление этих услуг для всемерного удовлетворения спроса на них.

**Межбанковский рынок (МБК)** - часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов).

**Международные расчеты** - система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися на территории различных государств.

**Ностро-счет** - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента, используется для взаимных платежей.

**Обеспеченность кредита** - виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

**Облигации государственных займов** - кратко- и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РФ с целью привлечения средств инвесторов и для выполнения государством своих функций.

**Облигации сберегательного займа** - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, но предназначенные в основном для размещения среди населения.

**Облигации федерального займа** - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, выплата дохода по которым осуществляется по купонам.

**Обязательные резервы** - нормы хранения платежных средств на специальных резервных счетах в Центральном банке, устанавливаются в нормативном порядке.

**Обязательные резервы банка** - доля (в процентах) банковских депозитов, которые должны содержаться в форме резервов на корреспондентских счетах в Центральном банке.

**Овердрафт:**

1. Отрицательный остаток на расчетном счете, приобретающий форму ссуды (кредита).
2. (англ. overdraft) - лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов.

**Пассивные операции банка** - операции по привлечению денежных средств с целью образования банковских ресурсов, реализация пассивных операций сопряжена для банка с его расходами по выплате процентов вкладчикам.

**Переводный вексель (тратта)** - письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

**Платежная система:**

1. Совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению.
2. Система денежных расчетов; включает налично-денежный и безналичный оборот.

**Платежеспособность банка** - способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам.

**Потребительский кредит** - кредит, предоставляемый банком населению, с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.

**Процентная ставка** - (лат. procentum - на сто) - сумма, уплачиваемая за пользование заемными средствами. Формируются отдельно в каждом секторе финансового рынка (ссудный процент, депозитный и т. п.). Выделяют три группы:

- I - официальная ставка ЦБ (учетная или рефинансирования);
  - II - межбанковская (Libor, Mibor и т.п.);
  - III - базисная ставка («прайм-рейт») - ставка кредитования первоклассных заемщиков.
- Кроме того, различают процентные ставки: номинальные (рыночные), реальные (с учетом инфляции  $\pm$ ), фиксированные (неизменные на весь период финансовой сделки), плавающие (размер ставки пересматривается в зависимости от конъюнктуры рынка).

**Простой вексель** - безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

**Расчетно-кассовые операции** - операции по обслуживанию счетов юридических лиц, открываемых в банке

**Расчетные документы** - оформленные в письменном виде поручения, растяжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

**Расчетный счет** - счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

**Ремитент** - лицо, в пользу которого выписан переводный вексель, первый векселедержатель.

**«Репо» (однодневные соглашения об обратном выкупе)** - краткосрочные ликвидные активы, представляющие собой договоры о согласии фирмы или частного лица приобрести у банка ценные бумаги, чтобы перепродать их на следующий день по заранее оговоренной цене.

**Риски банка** - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств. Наиболее принципиальные для банка виды рисков: кредитный, ликвидности, изменение процентной ставки, валютный, портфельный (ссудный или инвестиционный).

**Сберегательный вклад** - вклад, предназначенный для последовательного накопления средств населения для крупных покупок.

**Сберегательный сертификат** - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (физического лица) на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему.

**Срочный депозит** - денежные средства, хранящиеся на счетах в банке в течение определенного срока, который устанавливается при открытии счетов.

**Срочный вклад** - вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения.

**Счет банковский** - счет, открываемый Клиентом для осуществления банковских операций. Виды: расчетный, срочный, сберегательный, валютный, корреспондентский.

**Счет корреспондентский** - счет, на котором отражаются расчеты, производимые между кредитными организациями на основе заключенного договора.

**Трассант** - лицо (субъект), подписывающее тратту (переводный вексель), который служит безусловным письменным приказом плательщику (трассату) оплатить оделенную сумму в установленный срок (календарная дата или по предъявлении) в пользу трассанта через корреспондентский банк либо в пользу третьего лица, перед которым у трассанта имеются обязательства.

**Трассат** - юридическое лицо, оплачивающее предъявленное ему требование (тратту) трассанта. Такой платеж может быть произведен из текущих поступлений средств хата, предварительно депонированных остатков денежных средств или за счет доставляемого банком трассату кредита.

**Трастовые операции банков, траст** - доверительные операции ков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их гресах и по поручению на правах доверителя собственника.

**Тратта** - то же, что переводный вексель.

**Уставный капитал банка** - законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала, достаточная для открытия (регистрации) банка как юридического лица банковско-кредитной системы.

**Учетная ставка** - норма процента, взимаемая Центральным банком при предоставлении ссуд коммерческим банкам.

**Факторинг** - разновидность финансирования внешней и внутренней торговли. Банк или факторинговая компания покупают требования клиентов со скидкой, т.е. инкассируют дебиторскую задолженность клиента. За факторинговой операцией стоят кредитные отношения между покупателем товара, его продавцом и фактор-банком.

**Финансово-правового регулирование валютных правоотношений** - это складывающиеся в процессе осуществления валютного регулирования и валютного контроля общественные отношения, урегулированные нормами финансового права и имеющие властно-имущественный характер.

**Финансовый вексель** - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя, фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя

эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

**Ценная бумага** – это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

**Центральный банк** - высший уровень банковской системы, «банк банков», обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует денежное обращение, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью остальных банков.

**Эмиссия** - выпуск в обращение денег и ценных бумаг.

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Приложение №1 к рабочей программе дисциплины

## 7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Основная литература:

<i>№п/п</i>	<i>Автор, название, выходные данные, место издания, изд-во год издания</i>	<i>Наличие в ЭБС</i>
1.	Эриашвили, Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д.Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/71134.html">http://www.iprbookshop.ru/71134.html</a>	*
2.	Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д.Эриашвили, С.Н.Бочаров, С.М.Зырянов [и др.]; под редакцией И.Ш.Килясханова, С.Н.Бочарова. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/81617.html">https://www.iprbookshop.ru/81617.html</a>	*
3.	Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.] - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с. - Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/52442">http://www.iprbookshop.ru/52442</a> . - ЭБС «IPRbooks», по паролю.	*

### 7.2. Дополнительная литература:

<i>№п/п</i>	<i>Автор, название, выходные данные, место издания, изд-во год издания</i>	<i>Наличие в ЭБС</i>
1.	Банковское право: учебно-методическое пособие для направления подготовки 40.03.01 / составители С.А.Кадыханова, И.М.Каленбет. — Благовещенск: Амурский государственный университет, 2020. — 312 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/103842.html">https://www.iprbookshop.ru/103842.html</a>	*
2.	Лейзин, И.Б. Банковская деятельность: учебное пособие / И.Б.Лейзин. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 90 с. — ISBN 978-5-7937-1794-6. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/102897.html">https://www.iprbookshop.ru/102897.html</a>	*

3.	Тим, Лассен Банковские ипотечные ценные бумаги (Covered Bonds) в России и за рубежом / Лассен Тим. — Москва: Статут, 2019. — 222 с. — ISBN 978-5-8354-1569-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/94596.html">https://www.iprbookshop.ru/94596.html</a>	*
4.	Банковское право: учебное пособие (практикум) / составители Л.Э.Боташева, Е.А.Первышов. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. — 91 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <a href="https://www.iprbookshop.ru/92676.html">https://www.iprbookshop.ru/92676.html</a>	*
5.	Банковское законодательство [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция»/ Н.Д.Эриашвили [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 423 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/52441">http://www.iprbookshop.ru/52441</a> .— ЭБС «IPRbooks», по паролю	*
6.	Стихияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихияс И.В., Сахарова Л.А. - Электрон.текстовые данные. - М.: Русайнс, 2015. - 136 с. - Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/48873">http://www.iprbookshop.ru/48873</a> . - ЭБС «IPRbooks», по паролю.	*
7.	Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л. - Электрон.текстовые данные. - Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с.Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/30497">http://www.iprbookshop.ru/30497</a> . - ЭБС «IPRbooks», по паролю.	*
8.	Вишневский А.А. Современное банковское право. Банковско-клиентские отношения [Электронный ресурс]: сравнительно-правовые очерки/ А.А.Вишневский — Электрон. текстовые данные.— М.: Статут, 2013.— 349 с.— Режим доступа: <a href="http://www.iprbookshop.ru/29069.html">http://www.iprbookshop.ru/29069.html</a> .— ЭБС «IPRbooks»	*

### 7.3. Нормативные правовые акты, материалы судебной практики

№ п/п	Название	Принят	Источник
1.	Конституция Российской Федерации (с последующими изменениями и дополнениями)	12.12.1993	СПС КонсультантПлюс
2.	Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации № 95-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)	24.07.2002	СПС КонсультантПлюс
3.	Бюджетный кодекс Российской Федерации № 145-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)	31.07.1998	СПС КонсультантПлюс
4.	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) № 51-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)	30.11.1994	СПС КонсультантПлюс
5.	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) №14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)	26.01.1996	СПС КонсультантПлюс
6.	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) № 146-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)	26.11.2001	СПС КонсультантПлюс
7.	Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) № 146-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)	31.07.1998	СПС КонсультантПлюс
8.	Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)	05.08.2000	СПС КонсультантПлюс

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

9.	Уголовный кодекс Российской Федерации № 63-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)	13.06.1996	СПС КонсультантПлюс
10.	Федеральный закон № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями)	02.12.1990	СПС КонсультантПлюс
11.	Федеральный закон № 39"О рынке ценных бумаг" (с последующими изменениями и дополнениями)	22.04.1996	СПС КонсультантПлюс
12.	Федеральный закон "О государственной регистрации выпусков акций", размещенных до вступления в силу ФЗ «О рынке ценных бумаг» без государственной регистрации (с последующими изменениями и дополнениями)	10.12.2003	СПС КонсультантПлюс
13.	Информационное письмо Президиума ВАС РФ № 70 «О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации»	04.11.2002	СПС КонсультантПлюс
14.	Постановление Пленума ВАС РФ № 10 «О некоторых вопросах применения законодательства о залоге»	17.02.2011	СПС КонсультантПлюс
15.	Информационное письмо Президиума ВАС РФ № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров»	13.09.2011	СПС КонсультантПлюс
16.	Информационное письмо Президиума ВАС РФ № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре»	13.09.2011	СПС КонсультантПлюс

## 7.4. Периодические издания

№ п/п	Данные издания	Наличие в библиотеке филиала	Наличие в ЭБС	Другой источник
1.	Вестник гражданского права	-	*	-
2.	Юстиция	-	*	-
3.	Теоретическая и прикладная юриспруденция	-	*	-
4.	Вестник Пермского университета. Юридические науки	-	*	-
5.	Пермский юридический альманах	-	*	-
6.	Банковское право	-	-	*
7.	Банковское дело	-	-	*
8.	Вестник АРБ	-	-	*
9.	Национальный банковский журнал	-	-	*
10.	Годовой отчет АРБ	-	-	*

8. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ  
«ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	<a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>	Официальный сайт ЦБ РФ
2.	<a href="http://www.minfin.ru/">http://www.minfin.ru/</a>	Официальный сайт Министерства финансов РФ
3.	<a href="http://arb.ru/">http://arb.ru/</a>	Ассоциация российских банков (АРБ)

4.	<a href="https://asros.ru/">https://asros.ru/</a>	Ассоциация банков России
5.	<a href="https://www.banki.ru/wikibank/">https://www.banki.ru/wikibank/</a>	Словарь банковских терминов
6.	<a href="https://rg.ru/tema/ekonomika/finansy/banki/">https://rg.ru/tema/ekonomika/finansy/banki/</a>	Российская газета
7.	<a href="http://www.rosswift.ru/">http://www.rosswift.ru/</a>	Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T. (РОССВИФТ)
8.	<a href="http://www.kuap.ru/">http://www.kuap.ru/</a>	Финансовый анализ банков
9.	<a href="http://www.allbanks.ru/">http://www.allbanks.ru/</a>	Каталог банков
10.	<a href="http://www.ifc.org/">http://www.ifc.org/</a>	Международная финансовая корпорация
11.	<a href="http://www.imf.org">http://www.imf.org</a>	Международный валютный фонд
12.	<a href="https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankovskoe-zakonodatelstvo/">https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankovskoe-zakonodatelstvo/</a>	Банковское законодательство
13.	<a href="https://legalacts.ru/doc/FZ-o-bankah-i-bankovskoj-dejatelnosti/">https://legalacts.ru/doc/FZ-o-bankah-i-bankovskoj-dejatelnosti/</a>	Законы, кодексы, нормативно-правовые акты РФ

## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### 9.1. Методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студента

Основными формами обучения студентов являются лекции, практические занятия, самостоятельная работа, выполнение письменных работ, заданий, тестовых материалов и консультации.

*Общие и утвердившиеся в практике правила и приемы конспектирования лекций*

1. Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля (4-5 см) для дополнительных записей.

2. Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

3. Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их.

4. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

5. Каждому студенту необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий. Однако чрезмерное увлечение сокращениями может привести к тому, что со временем в них будет трудно разобраться.

В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д. Надо иметь в виду, что изучение и отработка прослушанных лекций без промедления значительно экономит время и способствует лучшему усвоению материала.

Эффективными формами контроля за изучением курса студентами являются консультации. Они используются для оказания помощи студентам при их подготовке к семинарским занятиям, для бесед по дискуссионным проблемам и со студентами, пропустившими семинарские занятия, а также индивидуальной работы преподавателя с отстающими студентами

**Самостоятельная работа** студентов - основная форма обучения и освоения ими учебной дисциплины, способ приобретения знаний. Выполнение этой работы является обязательным и необходимым условием изучения банковского права и РЦБ, специфики

осуществления операций на РЦБ, теоретического, учебного и научного материала, судебной практики по делам, вытекающим из банковских правоотношений и с учетом индивидуальных способностей, склонности студента. Самостоятельная работа – это **право и одновременно обязанность студента**, невыполнение которой может повлечь для него неблагоприятные последствия вплоть до исключения из высшего учебного заведения.

**Цель** самостоятельной работы – обеспечение усвоения дисциплины путем самостоятельного изучения учебной, специальной литературы, поиска и анализа нормативных правовых актов, самостоятельного выявления проблемных вопросов, неполноты или недостатков правового регулирования, ознакомление с опубликованной судебной практикой по делам данной направленности.

**Методы** самостоятельной работы определяются студентами по своему усмотрению, выполнять эту работу они могут наиболее приемлемыми для них способами, в удобное для них время.

**Формы** самостоятельной работы могут быть обязательными и рекомендательными. Рекомендуется изучение студентом учебной литературы по теме лекций до или непосредственно после ее прочтения для лучшего усвоения материала. Обязательной является подготовка к практическим занятиям, к выполнению заданий, письменной работы, к текущей аттестации.

**Выполнение** самостоятельной работы в случаях, когда она является необходимой и обязательной, состоит не только в ее фактическом осуществлении, но и в способности студента подтвердить ее проведение путем обсуждения изучаемых тем на практических занятиях, при выполнении заданий, письменных работ.

В связи с быстро меняющимся законодательством основная и дополнительная литература не обеспечивает своевременный учет изменений. Поэтому желательно использование в самостоятельной работе последних изданий. Предполагается, что студенты должны следить за новым законодательством и изменениями, вносимыми в действующее законодательство, а также за выпуском новой литературы по банковскому праву, самостоятельно заниматься ее поиском, не ограничиваясь литературой, имеющейся в библиотеке Академии.

**Контроль** выполнения самостоятельной работы студента осуществляется преподавателем. Формой контроля считается текущая и промежуточная аттестация.

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и практические занятия.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу.

Одна из эффективных форм освоения учебного материала – это подготовка сообщений. Сообщение – это самостоятельная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике, предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов. Подготовка сообщения – достаточно кропотливый труд. Его написанию предшествует изучение широкого круга различных первоисточников, монографий, статей, обобщение личных наблюдений. Работа над сообщением способствует развитию самостоятельного, творческого мышления, учит применять правовые знания на практике при анализе актуальных социальных и правовых проблем. Рекомендуемое время сообщения - 10-12 минут.

Одним из основных видов деятельности студента является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей студентов. Время и

место самостоятельной работы выбираются студентами по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения программы, которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступать к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебника. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

### **Общие рекомендации по изучению литературы**

Всю учебную литературу желательно изучать «под конспект». Чтение литературы, не сопровождаемое конспектированием, даже пусть самым кратким – крайне бесполезная работа. Цель написания конспекта по дисциплине – сформировать навыки по поиску, отбору, анализу и формулированию учебного материала. Эти навыки обязательны для любого специалиста с высшим образованием независимо от выбранной специальности, а тем более это важно для юриста, который работает с текстами (правовыми документами).

Написание конспекта должно быть творческим – нужно не переписывать текст из источников, но пытаться кратко излагать своими словами содержание ответа, при этом максимально его структурируя и используя символы и условные обозначения. Копирование и заучивание неосмысленного текста трудоемко и по большому счету не имеет большой познавательной и практической ценности.

При написании конспекта используется тетрадь, поля в которой обязательны. Страницы нумеруются, каждый новый вопрос начинается с нового листа, для каждого экзаменационного вопроса отводится 1-2 страницы конспекта. Поскольку часть вопросов в дисциплине отчасти перекрывается, отчасти дополняя друг друга, в ряде случаев бывает достаточно сослаться на соответствующие страницы конспекта, а не переписывать их заново. На полях размещается вся вспомогательная информация – ссылки, вопросы, условные обозначения и т.д.

В идеале должен получиться полный конспект по программе договорного права, с выделенными определениями, узловыми пунктами, примерами, неясными моментами, поставленными на полях вопросами.

При работе над конспектом обязательно выявляются и отмечаются трудные для самостоятельного изучения вопросы, с которыми уместно обратиться к преподавателю при посещении установочных лекций и консультаций, либо в индивидуальном порядке.

При чтении учебной и научной литературы всегда следить за точным и полным пониманием значения терминов и содержания понятий, используемых в тексте. Всегда следует уточнять значения по словарям или энциклопедиям, при необходимости записывать.

При написании учебного конспекта обязательно указывать все прорабатываемые источники, автор, название, дата и место издания, с указанием использованных страниц.

Чтение учебника. Необходимо помнить, что работа с учебником – только начальный этап изучения дисциплины.

- Учебник ориентирует в основных понятиях и категориях дисциплины, дает частичные сведения об истории их возникновения и включения в научный оборот.
- Учебник очерчивает круг обязательных знаний по предмету, не претендуя на раскрытие и подробное доказательство логики их происхождения.

- Учебник предназначен не для заучивания, а для ориентации в проблемном поле учебной дисциплины. Из-за краткости изложения в учебнике иногда может оказаться непонятным тот или иной раздел или пункт.

- Отдельные пункты и даже разделы учебной программы могут отсутствовать в тексте учебника.

Чтение рекомендованной дополнительной научной литературы – это одна из важных частей самостоятельной учебы студента, которая обеспечивает глубокое и прочное усвоение договорного права. Такое чтение предполагает:

- Самостоятельное изучение и конспектирование рекомендованной литературы обычно приводит к знанию ответов на все вопросы, выносимые на экзамен.

- Чтение и конспектирование литературы осуществляется не по принципу «книга за книгой», а «вопрос за вопросом» в соответствии с программой курса, при этом выделяются различные подходы к освещению одного и того же вопроса у различных авторов.

- Изучение научной литературы должно сопровождаться поиском и фиксацией примеров, иллюстрирующих то или иное теоретическое положение.

- При изучении дополнительной научной литературы особое внимание нужно уделить проработке проблемно ориентированных заданий семинарских (практических) занятий, включенных в программу и/или в текст учебника или пособия.

Заключительным этапом изучения учебника, книги или статьи является запись, конспектирование прочитанного. Конспект позволяет быстро восстановить в памяти содержание прочитанной книги. Кроме того, процесс конспектирования организует мысль, которая побуждает читающего к обдумыванию, к активному мышлению, улучшает качество усвоения и запоминания. Запись способствует выработке ясно, четко и лаконично формулировать и излагать мысль. Запись следует вести сжато и обязательно своими словами.

Существуют три основные формы записи прочитанного: план, тезисы, конспект.

План – самая короткая форма записи прочитанного. Различают план простой и развернутый. Простой план включает перечень заголовков или вопросов, о которых говорится в главе (параграфе или статье), расположенных в том же порядке, что и в книге. Развернутый план – это такой план, в котором каждый вопрос разбит на под вопросы.

Тезисы представляют собой запись основных положений и идей, изложенных в книге или статье, и являются более полным раскрытием плана.

Конспект – это сжатое логически связанное изложение прочитанного. В конспекте помещаются не только главные положения книги, но и аргументы (цифры, примеры, таблицы и т.д.).

Таким образом, самостоятельная работа студентов является одним из видов учебных занятий, она в значительной мере определяет успех обучения в ВУЗе. Самостоятельная работа способствует приобретению глубоких и прочных знаний по договорному праву, вырабатывает умение ориентироваться в огромном потоке информации и дает навыки работы с учебной и научной литературой. Самостоятельная работа приучает делать обобщения и выводы, вырабатывает умение логично излагать изучаемый материал, формирует у студентов творческий подход, способствует использованию полученных знаний для разнообразных практических задач, развивает самостоятельность в принятии решений.

Контрольные собеседования проводит преподаватель, ведущий занятия в студенческой группе. При самостоятельном изучении студент руководствуется РПД по изучаемой дисциплине.

## ***9.2. Методические указания по подготовке к практическим занятиям***

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений по изучаемой проблематике, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическим занятиям студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Вопросы для обсуждения, тематика сообщений, литература для подготовки к занятиям указаны в настоящих рекомендациях. Кроме указанных тем студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце занятия, выставляя в рабочий журнал текущие оценки. Студент имеет право ознакомиться с ними.

Цель проведения практических занятий заключается в закреплении полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения студентами специальной литературы.

Ценность практических занятий как формы обучения заключается в том, что они предусматривают самостоятельное изучение студентами литературы и нормативных материалов по темам, предусмотренным программой по банковскому праву.

В основу практических занятий заложено, что будущий специалист должен приобрести во время учебы практические навыки применения норм банковского права к максимально приближенным к жизни ситуациям, толкования правовых норм, умение находить нужные нормы в огромном количестве правовых актов.

Практические занятия обеспечивают возможность непосредственного активного общения преподавателя со студентами. Под руководством преподавателя студенты не только приобретают знания и необходимое юристу умение самостоятельно определять свою позицию в дискуссиях, но и усваивают юридическую терминологию, элементы юридической литературы, уважительное отношение к закону.

В ходе практических занятий студентам прививаются навыки договорной юридической техники, что позволит в будущем профессионально подходить к решению сложных практических заданий по банковским отношениям, отвечающим требованиям, предъявляемым к индивидуальным регуляторам отношений контрагентов.

### ***9.3. Методические указания по подготовке к лабораторным занятиям***

Не предусмотрено учебным планом

### ***9.4. Методические указания по выполнению и оформлению контрольных работ***

Не предусмотрено учебным планом

### ***9.5. Методические указания по выполнению и оформлению курсовых работ***

Не предусмотрено учебным планом

### ***9.6. Методические указания по подготовке к зачету***

Наиболее ответственным этапом в обучении студентов является экзаменационная сессия. На ней студенты отчитываются о выполнении учебной программы, об уровне и объеме полученных знаний. Это отчетность студентов за текущий период изучения конкретной

дисциплины. Поэтому так велика их ответственность за успешную сдачу экзаменационной сессии. На сессии студенты сдают зачеты и экзамены.

Для обеспечения полноты ответа на вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на каждый вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед промежуточной аттестацией за счет обращения не к литературе, а к своим записям.

При подготовке необходимо выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на консультациях. Нельзя ограничивать подготовку к промежуточной аттестации простым повторением изученного материала. Необходимо углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых положений, учебников, периодических изданий. Повторение - процесс индивидуальный; каждый студент повторяет то, что для него трудно, неясно, забыто. Поэтому, прежде чем приступить к повторению, рекомендуется сначала внимательно посмотреть программу курса, установить наиболее трудные, наименее усвоенные разделы или темы и выписать их на отдельном листе. В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала: данные учебника, записи лекций, конспекты прочитанных книг, заметки, сделанные во время консультаций или семинаров, и др. Ни в коем случае нельзя ограничиваться только одним конспектом, а тем более, чужими записями.

Консультации, которые проводятся для студентов в период экзаменационной сессии, необходимо использовать для углубления знаний, для восполнения пробелов и для разрешения всех возникших трудностей. Без тщательного самостоятельного продумывания материала беседа с консультантом неизбежно будет носить «общий», поверхностный характер и не принесет нужного результата.

Готовиться к промежуточной аттестации необходимо последовательно, с учетом примерных вопросов, приведенных в разделе 6.3.1 РПД. Сначала следует определить место каждого вопроса в соответствующем разделе (теме) учебной программы, а затем внимательно прочитать и осмыслить рекомендованную основную и дополнительную литературу, нормативно-правовые акты. При этом полезно делать хотя бы самые краткие выписки и заметки.

Любой вопрос при прохождении промежуточной аттестации необходимо излагать с позиции значения для профессиональной деятельности. При этом важно показать значение и творческое осмысление задач, стоящих перед бакалавром.

Зачет по дисциплине проводится в устной форме путем проведения собеседования по вопросам к зачету.

Результат прохождения студентом промежуточной аттестации объявляется студентам, вносится в ведомость промежуточной аттестации. При получении неудовлетворительной оценки повторная сдача осуществляется в другие дни, установленные графиком ликвидации академической задолженности (первая попытка – преподавателю, вторая – комиссии).

#### **10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

<i>№ п/п</i>	<i>Название программы/Системы</i>	<i>Описание программы/Системы</i>
1.	СПС «Консультант Плюс»	Справочно-поисковая система, в которой аккумулирован весь спектр продуктов направленный на то, чтобы при принятии того или иного решения пользователь обладал всей полной информацией. Ежедневно в систему вводятся тысячи новых документов, полученных из разных источников: органов власти и управления, судов, экспертов.

		В филиале СПС «Консультант Плюс» обновляется еженедельно.
2.	ЭБС IPRbooks	Пароль доступа можно получить в библиотеке филиала. Режим доступа - удаленный (доступен выход с любого ПК с выходом в интернет)
3.	Электронная библиотека ОУП ВО «АТиСО»	Пароль доступа можно получить в библиотеке филиала. Режим доступа - удаленный (доступен выход с любого ПК с выходом в интернет)
4.	Программное обеспечение	ESET NOD 32 Antivirus Business Edition
5.	Программное обеспечение	Пакет офисных приложений Apache Open Office - свободное программное обеспечение.

### 11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лекционный зал на 120 мест	<ul style="list-style-type: none"> <li>- телевизор, обеспечивающий просмотр видеоинформации;</li> <li>- учебная доска;</li> <li>- столы;</li> <li>- кресла;</li> <li>- шкафы;</li> <li>- трибуна.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESET NOD 32 Antivirus Business Edition</li> <li>- Пакет офисных приложений Apache OpenOffice - свободное программное обеспечение.</li> </ul>
Аудитория № 307	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Столы;</li> <li>- стулья;</li> <li>- учебная доска;</li> <li>- компьютер;</li> <li>- монитор;</li> <li>- телевизор.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESET NOD 32 Antivirus Business Edition</li> <li>- Пакет офисных приложений Apache OpenOffice - свободное программное обеспечение</li> </ul>
Мультимедийная аудитория № 207	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Интерактивная доска;</li> <li>- телевизор;</li> <li>- проектор;</li> <li>- дата-камера;</li> <li>- микшерский пульт;</li> <li>- экран;</li> <li>- микрофоны;</li> <li>- скайп-камера;</li> <li>- компьютер с выходом в интернет;</li> <li>- монитор.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Система Консультант Плюс</li> <li>- ESET NOD 32 Antivirus Business Edition</li> <li>- Пакет офисных приложений Apache OpenOffice - свободное программное обеспечение.</li> </ul>
Аудитория № 312	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Столы;</li> <li>- стулья;</li> <li>- учебная доска;</li> <li>- монитор.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ESET NOD 32 Antivirus Business Edition</li> <li>- Пакет офисных приложений Apache OpenOffice - свободное программное обеспечение.</li> </ul>
Мультимедийная аудитория № 203	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Интерактивная доска;</li> <li>- проектор;</li> <li>- дата-камера;</li> <li>- скайп-камера;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Система Консультант Плюс</li> <li>- ESET NOD 32 Antivirus Business Edition</li> <li>- Пакет офисных приложений</li> </ul>

Компьютерный класс 2	-компьютер с выходом в интернет; - монитор.  - Компьютеры – 7, объединенные в единую локальную сеть; - ноутбук – 1; - учебная доска; программное обеспечение.	Apache OpenOffice - свободное программное обеспечение.  - Система Консультант Плюс - ESET NOD 32 Antivirus Business Edition - Пакет офисных приложений Apache OpenOffice - свободное программное обеспечение.
----------------------	---	--

## 12. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. **Стандартные методы обучения:** лекции; практические занятия; консультации преподавателя; самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, работа с литературой.

2. **Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:** дискуссия, круглый стол и кейс-стади, методика проведения которых и задания отражены в разделе в разделе 4.3 «План практических занятий».

*Приложение №1  
к разделу № 6 Фонд оценочных средств  
для проведения промежуточной аттестации  
обучающихся по дисциплине*

### 6.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися ОПОП ВО по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция. При помощи фонда оценочных средств осуществляется контроль и управление процессом формирования компетенций, приобретения студентами необходимых знаний, умений и навыков, определенных ФГОС ВО, по дисциплине «Банковское право».

*В результате освоения данной дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:*

**Общекультурные:**

ОК-2 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.

**Общепрофессиональные:**

ОПК – 1 - способностью соблюдать законодательство Российской Федерации, в том числе Конституцию Российской Федерации, федеральные конституционные законы и федеральные законы, а также общепризнанные принципы, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.

**Профессиональные:**

ПК-1 – способностью участвовать в разработке нормативных правовых актов в соответствии с профилем своей профессиональной деятельности;

ПК-7 - владением навыками подготовки юридических документов;

ПК-15 - способностью толковать нормативные правовые акты;

ПК-16 - способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности.

№ п/п	Код формируемой компетенции и ее содержание	Этапы (семестры) формирования компетенции в процессе освоения дисциплины			
		ОФО	ОЗФО	ОЗФО (ускор.)	ЗФО
1	ОК-2	7	8	5	-
2	ОПК-1	7	8	5	-
3	ПК-1	7	8	5	-
4	ПК-7	7	8	5	-
5	ПК-15	7	8	5	-
6	ПК-16	7	8	5	-

### 6.2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ. ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

В зависимости от количества баллов оценивание компетентности студента оценивается по уровням:

- от 3 до 4 баллов - «минимальный уровень»,
- от 5 до 7 баллов - «базовый уровень»,
- от 8 до 9 баллов - «высокий уровень».

*Описание показателей и критериев оценивания компетенций*

<i>Показатели оценивания</i>	<i>Критерии оценивания компетенций</i>	<i>Шкала оценивания</i>
<b>Понимание смысла компетенции</b>	Имеет базовые общие знания в рамках диапазона выделенных задач (1 балл) Понимает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла) Имеет фактические и теоретические знания в пределах области исследования с пониманием границ применимости (3 балла)	Минимальный уровень Базовый уровень Высокий уровень
<b>Освоение компетенции в рамках изучения дисциплины</b>	Наличие основных умений, требуемых для выполнения простых задач. Способен применять только типичные, наиболее часто встречающиеся приемы по конкретной сформулированной (выделенной) задаче (1 балл) Имеет диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. (2 балла) Имеет широкий диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем. Способен выявлять проблемы и умеет находить способы решения, применяя современные методы и технологии. (3 балла)	Минимальный уровень Базовый уровень Высокий уровень
<b>Способность применять на практике знания, полученные в ходе изучения дисциплины</b>	Способен работать при прямом наблюдении. Способен применять теоретические знания к решению конкретных задач. (1 балл) Может взять на себя ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем. Затрудняется в решении сложных, неординарных проблем, не выделяет типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы (2 балла) Способен контролировать работу, проводить оценку, совершенствовать действия работы. Умеет выбрать эффективный прием решения задач по возникающим проблемам. (3 балла)	Минимальный уровень Базовый уровень Высокий уровень

*Шкала оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине*

<i>№ п/п</i>	<i>Оценка уровня подготовки</i>	<i>Характеристика ответа (экзамен, устные ответы)</i>	<i>Процент результативности (правильных ответов)</i>
1	5/Отлично	<ul style="list-style-type: none"> <li>– полно раскрыто содержание материала;</li> <li>– материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности;</li> <li>– продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала;</li> <li>– точно используется терминология;</li> <li>– показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;</li> </ul>	80 - 100

		<ul style="list-style-type: none"> <li>– продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность компетенций;</li> <li>– ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;</li> <li>– продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;</li> <li>– продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;</li> <li>– допущены одна – две неточности.</li> </ul>	
2	4/Хорошо	<ul style="list-style-type: none"> <li>– вопросы излагаются систематизировано и последовательно;</li> <li>– продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер;</li> <li>– продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> <li>– ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.</li> </ul>	70 - 79
3	3/Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> <li>– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;</li> <li>– усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам;</li> <li>– имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;</li> <li>– при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации;</li> <li>– продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> </ul>	60 - 69
4	2/Неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> <li>– не раскрыто основное содержание учебного материала;</li> <li>– обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;</li> <li>– допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов</li> <li>- не сформированы компетенции, умения и навыки, количество баллов за освоение компетенций менее 3.</li> <li>- отказ от ответа или отсутствие ответа</li> </ul>	менее 60

*Шкала оценки письменных ответов по дисциплине*

<i>№ п/п</i>	<i>Оценка</i>	<i>Характеристика ответа</i>	<i>Процент результативнос- ти (правильных ответов)</i>
1	5/Отлично/ зачтено	Материал раскрыт полностью, изложен логично, без существенных ошибок, выводы доказательны и опираются на теоретические знания	80 - 100
2	4/Хорошо/ зачтено	Основные положения раскрыты, но в изложении имеются незначительные ошибки выводы доказательны, но содержат отдельные неточности	70 - 79
3	3/Удовлетво- рительно/ зачтено	Изложение материала не систематизированное, выводы недостаточно доказательны, аргументация слабая.	60 - 69
4	2/Неудовлет- ворительно/ не зачтено	Не раскрыто основное содержание материала, обнаружено не знание основных положений темы. Не сформированы компетенции, умения и навыки.	менее 60

*Шкала оценки в системе «зачтено – не зачтено»*

<i>№ п/п</i>	<i>Оценка за ответ</i>	<i>Характеристика ответа</i>	<i>Процент результативнос- ти (правильных ответов)</i>
1	Зачтено	Достаточный объем знаний в рамках изучения дисциплины В ответе используется научная терминология. Стилистическое и логическое изложение ответа на вопрос правильное Умеет делать выводы без существенных ошибок Владеет инструментарием изучаемой дисциплины, умеет его использовать в решении стандартных (типовых) задач. Ориентируется в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине. Активен на практических (лабораторных) занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий.	60 - 100
2	Не зачтено	Не достаточно полный объем знаний в рамках изучения дисциплины В ответе не используется научная терминология. Изложение ответа на вопрос с существенными стилистическими и логическими ошибками. Не умеет делать выводы по результатам изучения дисциплины Слабое владение инструментарием изучаемой дисциплины, не компетентность в решении стандартных (типовых) задач. Не умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине. Пассивность на практических (лабораторных) занятиях, низкий уровень культуры исполнения заданий. Не сформированы компетенции, умения и навыки. Отказ от ответа или отсутствие ответа.	менее 60

*Шкала оценки образовательных достижений для тестовых материалов*

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
80 - 100	5	отлично
70 ÷ 79	4	хорошо
60 ÷ 69	3	удовлетворительно
менее 60	2	неудовлетворительно

### **6.3 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Этап формирования компетенций в процессе изучения дисциплины «Банковское право» характеризуется следующими типовыми контрольными заданиями

#### **6.3.1. Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачёту при проведении промежуточной аттестации по дисциплине**

1. Банковское право РФ как наука, учебная дисциплина, совокупность правовых норм.
2. Понятие и виды источников банковского права.
3. Банковское право в правовой системе России.
4. Понятие, структура, особенности банковской системы РФ.
5. Понятие субъекта банковской деятельности. Виды кредитных организаций.
6. Специальная правоспособность кредитных организаций.
7. Деньги как объект гражданского права и предмет банковских сделок.
8. Специальные требования к учредителям, уставному капиталу и органам управления кредитной организации.
9. Государственная регистрация кредитных организаций: порядок и дополнительные требования. Кредитные истории.
10. Регулирование и надзор за банковской деятельностью: цель и пределы, органы, формы.
11. Лицензирование деятельности кредитных организаций. Виды лицензий.
12. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.
13. Резервы кредитных организаций.
14. Центральный банк РФ (Банк России): понятие, правовое положение, функции, особенности.
15. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Общие положения.
16. Правовые основы деятельности на РЦБ.
17. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
18. Конкурсное производство при банкротстве кредитных организаций.
19. Страхование вкладов.
20. Реорганизация кредитных организаций.
21. Банковские сделки: понятие и классификация.

22. Понятие банковской деятельности. Проблема отграничения банковской деятельности от иных видов предпринимательской деятельности.
23. Договор банковского счёта.
24. Очередность списания средств со счёта. Безакцептное списание и арест денежных средств на счёте.
25. Банковская тайна.
26. Виды банковских счетов.
27. Договор банковского вклада. Страхование банковских вкладов.
28. Договор займа и кредитный договор.
29. Форма и содержание кредитного договора.
30. Способы обеспечения обязательств в банковских сделках. Общие положения.
31. Поручительство и банковская гарантия.
32. Залог. Залог денег в наличной и безналичной формах.
33. Безналичные расчёты: правовое регулирование и формы.
34. Расчёты платёжными поручениями.
35. Расчёты по инкассо.
36. Расчёты по аккредитиву.
37. Безналичные расчёты с использованием банковских карт.
38. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
39. Участие кредитных организаций в финансовой аренде (лизинге).
40. Участие кредитных организаций в защите конкуренции на рынке финансовых услуг.
41. Участие кредитных организаций в финансировании под уступку денежного требования (факторинг).
42. Деятельность банков на рынке ценных бумаг.
43. Административная и гражданско-правовая ответственность кредитных организаций. Уголовная ответственность за банковские преступления как вид экономических преступлений.
44. Применение мер принуждения (санкций) к кредитным организациям на основании банковского законодательства.
45. Взаимодействие ЦБ РФ с иностранными организациями.
46. Виды валютных операций.
47. Виды валютных ценностей.
48. Виды кредитных организаций.
49. Виды кредитов.
50. Системы электронных денежных средств.
51. Электронная банковская деятельность.
52. Внешний (аудиторский) контроль деятельности ЦБ РФ.
53. Выпуск в обращение (эмиссия) банковских пластиковых карт.
54. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов.
55. Обратная сила актов банковского законодательства РФ.
56. Купля-продажа драгоценных металлов.
57. Объект банковских правоотношений.
58. Международные карточные платёжные системы.
59. Международные стандарты качества драгоценных металлов.
60. Нормы международного банковского права и международные договоры РФ как источники (формы) банковского права.

**6.3.2. Типовые практические задачи для проведения текущей аттестации по дисциплине****Задача № 1.**

ООО «Свест» выполнила по договору с совместной российско-финской компаний «Век» заказ по строительному подряду. Договором было предусмотрено, что оплата будет производиться в валюте. Дирекция ООО «Свест» обратилась в коммерческий банк «Стандарт», где открыт счет фирмы «Век», с просьбой перевести причитающиеся денежные средства в валюте на свой счет. Банк осуществил перевод денег в рублях.

*Оцените правомерность действий коммерческого банка.*

**Задача № 2.**

На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику и подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ), и не стал зачислять переводимую сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет.

*Кто прав?*

**Задача № 3.**

Общее собрание акционеров банка приняло решение о выпуске дополнительных акций, оплачиваемых путем капитализации имущества банка. Однако при этом не удастся обеспечить соблюдение принципа пропорциональности, установленного Законом о банках и банковской деятельности и Инструкцией ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. N 128-И.

*Что надлежит предпринять банку?*

**Задача № 4.**

Банк предъявил в арбитражный суд иск о расторжении договора банковского счета к клиенту, так как в течение трех лет по счету не осуществлялось никаких расчетных операций. Арбитражный суд отказал в иске, сославшись на наличие к счету картотеки № 2.

*Правильно ли вынесено решение Арбитражный суд?*

**Задача № 5.**

На корреспондентский счет банка поступила сумма по платежному поручению, адресованному его клиенту-заемщику и подлежащая зачислению на его расчетный счет, открытый в этом банке. Банк произвел зачет взаимных требований по кредитному договору и кредитовому переводу (ст. 410 ГК РФ), и не стал зачислять переводимую сумму на счет заемщика. Клиент предъявил иск в суд с требованием о признании недействительной сделки по зачету взаимных требований и о зачислении переведенной суммы на его расчетный счет.

*Кто прав?*

**Задача № 6.**

Глава областной администрации обратился в Сбербанк с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 4 месяца под обеспечение областного бассейна для погашения задолженности по заработной плате работникам сферы образования области.

*Дайте юридическую оценку правомерности действий.*

**6.3.3. Тестовые материалы для проведения текущей аттестации по дисциплине****1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит:**

- 1) нет, не может;
- 2) да, может.

**2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты:**

- 1) кредитор;
- 2) клиент;
- 3) гарант;
- 4) депонент;
- 5) заемщик.

**3. Элементом банковской системы не является:**

- 1) Центральный эмиссионный банк.
- 2) Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций.

3) Коммерческий банк.

4) Казначейство.

**4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий:**

1) положения;

2) постановления;

3) инструкции;

4) указы.

**5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России:**

1) да, является;

2) нет, не является.

**6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...**

1) запрещена;

2) разрешена.

**7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц:**

1) нет, не может;

2) да, может.

**8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам:**

1) производственная, торговая и страховая деятельность;

2) производственная, страховая деятельность;

3) производственная деятельность.

**9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...**

1) акционерное общество;

2) общество с ограниченной ответственностью;

3) общество с дополнительной ответственностью;

4) дочернее общество.

**10. Банковская тайна – это тайна о ...**

1) видах операций банка;

2) счетах его клиентов и движении средств по ним;

3) счетах его корреспондентов.

**11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции:**

1) лицензия;

2) договор;

3) полис;

4) контракт;

5) доверенность.

**12. Ложное высказывание:**

1) Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в Верховном Суде РФ.

2) В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.

3) Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.

4) Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.

5) Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

**13. Банковского права – это ...**

- 1) самостоятельная отрасль права;
- 2) подотрасль финансового права.

**14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...**

- 1) императивный;
- 2) субординации;
- 3) авторитарный.

**15. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...**

- 1) системы внутреннего контроля;
- 2) внешнего аудита;
- 3) внутреннего аудита.

**16. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...**

- 1) ежемесячно;
- 2) ежеквартально;
- 3) ежегодно;
- 4) только инициативно.

**17. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...**

- 1) иностранная валюта;
- 2) внешние ценные бумаги;
- 3) золотые слитки.

**18. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права:**

- 1) нет, не являются;
- 2) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- 3) да, являются.

**19. Предмет банковского права:**

- 1) банковская деятельность;
- 2) банковские операции;
- 3) банковские сделки.

**20. Главная функция банковского чека:**

- 1) кредитная;
- 2) платежная;
- 3) сохраняющая.

**21. В соответствии с ГК РФ независимая гарантия ...**

1) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;

- 2) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- 3) не определяет вознаграждение гаранту от принципала.

**22. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке ...**

- 1) расчетный счет;
- 2) текущий счет;
- 3) счет для осуществления совместной деятельности.

**23. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке:**

- 1) да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
- 2) нет, не может;
- 3) договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.

**24. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...**

- 1) деньги;
- 2) валюта;
- 3) ювелирные изделия;
- 4) золото в слитках;
- 5) ценные бумаги.

**25. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации:**

- 1) несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям;
- 2) несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов;
- 3) не полная оплата уставного капитала.

**26. Банк является ...**

- 1) кредитором, заемщиком и поставщиком товаров;
- 2) кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком;
- 3) должником, заемщиком и поставщиком товаров;
- 4) производителем; потребителем и посредником;
- 5) должником и производителем.

**27. Небанковские кредитные организации:**

- 1) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- 2) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

**28. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания:**

- 1) имущественные;
- 2) неимущественные;
- 3) организационные;
- 4) неимущественные;
- 5) правовые;
- 6) неорганизационные.

**29. Предоставление кредита является ... операцией Банка:**

- 1) активной;
- 2) пассивной.

**30. Банк России является ...**

- 1) главным банком Москвы;
- 2) вторым главным банком России после Сбербанка;
- 3) филиалом Мирового банка;
- 4) главным банком Российской Федерации.

**31. Истинное высказывание:**

1) банки – это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета;

2) кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции;

3) коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца;

4) иностранный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России;

5) источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации.

**32. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции:**

- 1) да, должен
- 2) нет, не должен

**33. Банковская система Российской Федерации является ...**

- 1) одноуровневой;
- 2) двухуровневой;
- 3) трехуровневой;
- 4) четырехуровневой;
- 5) пятиуровневой.

**34. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ...**

- 1) за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;
- 2) двух дней, следующих;
- 3) дня, следующего;
- 4) недели, следующей.

**35. Особенность правового статуса Банка России:**

1) Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;

2) Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

**36. Банковской операцией является выдача ...**

- 1) банковских гарантий;
- 2) денежных средств.

**37. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...**

- 1) кредитный договор является недействительным;
- 2) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором;
- 3) сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором.

**38. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод ...**

- 1) диспозитивного регулирования;
- 2) координации;
- 3) автономии.

**39. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации:**

- 1) не могут;
- 2) могут;
- 3) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
- 4) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.

**40. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...**

- 1) собственных доходов;
- 2) заёмов;
- 3) финансирования из федерального бюджета.

**41. Банк как финансовый посредник, не характеризуется следующими признаками:**

- 1) обменом долговыми обязательствами;
- 2) банки как депозитные посредники не имеют высокий уровень «финансового рычага»;

3) имеют право открывать и обслуживать расчетные, текущие, валютные и другие счета.

**42. Посредничество в кредите обеспечивает:**

1) активное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности;

2) аккумуляцию денежных средств только на счетах банков;

3) распределение денежных средств между банками.

**43. К функциям коммерческого банка не относится:**

1) аккумуляция денежных средств;

2) трансформации ресурсов;

3) эмиссия денежных средств.

**44. Банки как посредники в платежах не выполняют:**

1) не выполнение поручений своих клиентов;

2) хранение наличных денег;

3) прием денег от клиентов и их выплатой.

**45. Финансовая сфера обеспечивает:**

1) создание финансовых ресурсов на основе увеличения производства;

2) распределение и перераспределение финансовых ресурсов между государством, организациями и гражданами посредством финансово-кредитного механизма;

3) экономический рост.

**46. Пассивные операции не осуществляются:**

1) формирование СС банка;

2) производство расчетных операций;

3) формирование ЗС банка.

**47. К активным операциям банка относится:**

1) кредиты от других банков;

2) депозиты;

3) краткосрочные кредиты.

**48. Интерес коммерческих банков к лизинговым операциям определяется тем, что:**

1) имеет реальное материальное обеспечение в виде движимого имущества;

2) не имеет высокого уровня рентабельности;

3) банк получает не стабильный доход.

**49. Участниками операции банковского факторинга являются:**

1) банк-фактор, покупатель не оплаченного должником требования;

2) юридическое лицо;

3) должник, не получивший от клиента (поставщика) отсрочку платежа.

**50. Банковские услуги не включают операции:**

1) с валютой;

2) оплата различных услуг;

3) размещение и хранение ценных бумаг.

**51. Национальная банковская система – это совокупность:**

1) международных кредитных институтов;

2) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;

3) эмиссионных банков и лизинговых компаний;

4) форм и методов организации денежного обращения в стране.

**52. Элементом банковской системы не является:**

1) Центральный эмиссионный банк;

2) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

3) коммерческий банк;

4) казначейство.

**53. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система:**

- 1) рыночная;
- 2) распределительная;
- 3) переходная;
- 4) переменная.

**54. Для распределительной централизованной банковской системы характерна ... на формирование банков:**

- 1) олигополия государства;
- 2) свобода юридических лиц;
- 3) монополия государства;
- 4) свобода физических лиц.

**55. Современная банковская система России - это система ... типа:**

- 1) рыночного;
- 2) переходного;
- 3) распределительного;
- 4) централизованного.

**56. Рыночная банковская система отличается от распределительной:**

- 1) наличием ограничений форм собственности на банки;
- 2) единообразием форм собственности на банки;
- 3) возможностью функционирования только государственных банков;
- 4) многообразием форм собственности на банки.

**57. К особенностям банковской системы относится ее, обусловленная национальными традициями и историческим опытом развития страны:**

- 1) значимость;
- 2) уникальность;
- 3) дифференцированность;
- 4) простота.

**58. По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие:**

- 1) форме организации;
- 2) характеру операций;
- 3) числу филиалов;
- 4) функциональному назначению.

**59. Банковская система активно развивается в условиях ... экономики:**

- 1) депрессивного состояния;
- 2) кризиса;
- 3) подъем;
- 4) гиперинфляционной.

**60. В Советском Союзе функционировала ... банковская система:**

- 1) одноуровневая;
- 2) двухуровневая;
- 3) трехуровневая;
- 4) многоуровневая.

**61. По ... банки подразделяются на региональные, межрегиональные, национальные, международные:**

- 1) функциональному назначению;
- 2) сфере обслуживания;
- 3) форме организации;
- 4) размерам капитала.

**62. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система ... типа:**

- 1) закрытого;
- 2) открытого;
- 3) смешанного;
- 4) полуоткрытого.

**63. Возможность проведения центральным банком независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как:**

- 1) разбалансированная;
- 2) нерегулируемая;
- 3) управляемая;
- 4) зависимая.

**64. По ... банки делятся на универсальные и специализированные:**

- 1) сфере обслуживания;
- 2) характеру операций;
- 3) масштабам деятельности;
- 4) функциональному назначению.

**65. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов:**

- 1) специализированные;
- 2) инновационные;
- 3) универсальные;
- 4) депозитные.

**66. Операции по указанию органов исполнительной власти и финансирование государственных программ осуществляют ... банки.**

- 1) Специальные.
- 2) Торговые.
- 3) Консорциальные.
- 4) Трастовые.

**67. ... инфраструктура включает информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредитных учреждений.**

- 1) Денежная.
- 2) Экономическая.
- 3) Рыночная.
- 4) Банковская.

**68. По ...выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.**

- 1) Форме собственности.
- 2) Территориальному признаку.
- 3) Характеру операций.
- 4) Масштабам деятельности.

**69. Юридический статус банка определяется:**

- 1) Банковским законодательством.
- 2) Центральным банком.
- 3) Президентом страны.
- 4) Парламентом государства.

**70. В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.**

- 1) Бюджетная.
- 2) Финансовая.
- 3) Посредническая.
- 4) Кредитная.

**6.3.5. Тематика курсовых работ**

Не предусмотрено учебным планом.

**6.3.6. Тематика контрольных работ**

Не предусмотрено учебным планом.

**6.4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ  
ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ  
КОМПЕТЕНЦИЙ**

*Оценка сформированности компетенций по дисциплине «Банковское право» осуществляется в форме зачета, который проводится путем собеседования по вопросам к зачету, представленным в разделе 6.3.1. данной РПД.*

*Критерии оценки представлены в разделе 6.3.2 данной РПД.*

*Утвержденный перечень вопросов к зачету находится в папке «Промежуточная аттестация» к ОПОП ВО 40.03.01 Юриспруденция.*