

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Заряев Вячеслав Александрович  
Должность: директор  
Дата подписания: 28.11.2023 13:57:35  
Уникальный программный ключ:  
83ee5a8aafe2c7af9e55cbfc0a40d42805ab6ab1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»

Рабочая программа дисциплины (модуля)

**«Банковское право»**

**Набор 2023 г.**

**Специальность: 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность»**

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС.

Разработчик: Е.В. Безикова, к.ю.н., доцент  
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры (протокол № 8 «07» марта 2023 г.).

Зав. кафедрой И.А. Цинделиани, к.ю.н., доцент  
(ФИО, ученая степень, ученое звание) \_\_\_\_\_ (подпись)

Москва, 2023

**ПРОТОКОЛ ИЗМЕНЕНИЙ**  
рабочей программы дисциплины (модуля)  
**«Банковское право»**

наименование дисциплины в соответствии с учебным планом для набора  
\_\_\_\_\_ года на \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ уч. г.

Краткое содержание изменения	Дата и номер протокола заседания кафедры

Актуализация выполнена: \_\_\_\_\_  
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
подпись

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_  
(ФИО, ученая степень, ученое звание)

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
подпись

	<b>Наименование разделов</b>
	Аннотация рабочей программы
1.	Цели и планируемые результаты изучения дисциплины (модуля)
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ППСЗ/ОПОП
3.	Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы
4.	Содержание дисциплины (модуля)
5.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
6.	Материально-техническое обеспечение
7.	Карта обеспеченности литературой
8.	Фонд оценочных средств

## Аннотация рабочей программы дисциплины «Банковское право»

Разработчик: к.ю.н., доцент Е.В. Безикова

<b>Цель изучения дисциплины</b>	Целью изучения дисциплины (модуля) является освоение компетенций (индикаторов достижения компетенций), предусмотренных рабочей программой
<b>Место дисциплины в структуре ПССЗ/ОПОП</b>	Дисциплина по выбору
<b>Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)</b>	ПК-1; ПК-3
<b>Содержание дисциплины (модуля)</b>	Тема 1. Банковская деятельность и банковская система Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения. Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота. Тема 5. Банковские расчетные отношения и межбанковские корреспондентские отношения Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами Тема 9. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере
<b>Общая трудоемкость дисциплины (модуля)</b>	Общая трудоемкость дисциплины составляет: 2 зачетные единицы, 72 часа.
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	Зачет

### 1. Цели и планируемые результаты изучения дисциплины (модуля)

Целью изучения дисциплины (модуля) является освоение компетенций (индикаторов достижения компетенций), предусмотренных рабочей программой.

В совокупности с другими дисциплинами ОПОП дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Таблица 1

№ п/п	Код компетенции	Название
1	ПК-1	Способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права
2	ПК-3	Способен применять нормы материального права.

Планируемые результаты освоения дисциплины в части каждой компетенции указаны в картах компетенций по ОПОП.

В рамках дисциплины осуществляется воспитательная работа, предусмотренная рабочей программой воспитания, календарным планом воспитательной работы.

### 2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина по выбору.

### 3. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Таблица 2.1  
очная форма обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	зач. ед.	час.	по семестрам 7 семестр
<b>Общая трудоемкость</b> дисциплины по учебному плану	2	72	72
Контактная работа	-	32	32
Самостоятельная работа под контролем преподавателя, НИРС	-	40	40
Занятия лекционного типа	-	16	16
Занятия семинарского типа	-	16	16
в том числе с практической подготовкой (при наличии)			
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	-	-	Зачет

Таблица 2.2  
заочная форма обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	зач. ед.	час.	по семестрам
			7 семестр
<b>Общая трудоемкость</b> дисциплины по учебному плану	2	72	72
Контактная работа	-	10	10
Самостоятельная работа под контролем преподавателя, НИРС	-	62	62
Занятия лекционного типа	-	4	4
Занятия семинарского типа	-	6	6
в том числе с практической подготовкой (при наличии)			
<b>Форма промежуточной аттестации</b>	-	-	Зачет

## **4. Содержание дисциплины (модуля)**

### **4.1. Текст рабочей программы по темам**

#### **Тема 1. Банковская деятельность и банковская система**

Понятие банковской деятельности. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. Субъекты банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности.

Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.

#### **Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.**

Понятие и виды банковско-правовых норм. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие банковско-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.

Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.

Структура современного банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций.

Банковские операции и сделки, их классификация. Банковские услуги.

#### **Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации**

Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства.

Понятие и виды кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников.

Порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.

Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.

#### **Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота.**

Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые основы платежной системы РФ. Правовая природа банковских расчетов. Наличные и безналичные банковские расчетные операции.

Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций.

Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями. Прямое дебетование. Переводы

электронных денежных средств. Виды расчетных документов и порядок их применения. Очередность списания денежных средств со счета, безакцептное и бесспорное списания денежных средств. Ограничения прав владельца счета.

### **Тема 5. Банковские расчетные отношения и межбанковские корреспондентские отношения**

Понятие банковских расчетных отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений. Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.

Основы сберегательного дела. Понятие «банковский вклад» и его признаки. Правовая природа банковского вклада. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.

Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.

Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.

Понятие корреспондентских отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление коротконых отношений. Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет «ЛОРО», Корреспондентский счет «НОСТРО».

Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в Банке России. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.

### **Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств**

Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Валюта банковского кредитования. Порядок и формы предоставления банковских кредитов. Условия и этапы кредитования. Классификации кредитов по категориям качества. Размеры отчислений в резервы по классифицированным ссудам. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам.

Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Требования банка, предъявляемые к заемщику. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита. Порядок погашения кредита.

Понятие Кредитная история. Правовой статус Бюро кредитных историй, порядок предоставления сведений о кредитной истории заемщика.

Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ. Традиционные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения. Течение сроков давности для предъявления требования к поручителю.

Неустойка. Виды неустойки (альтернативная, штрафная, зачетная и т.д.) порядок и особенности применения.

Правовой режим залога. Особенности наложения последующего залога. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения. Предмет залога в



зависимости от материально-вещественного содержания. Залог имущества и его виды. Залог имущественных прав и его виды. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.

### **Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций**

Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции кредитных организаций и их виды. Открытие и ведение валютных счетов клиентов.

Договор займа в иностранной валюте. Порядок оборота векселей, номинированных в иностранной валюте.

Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Операции по международным расчетам. Формы международных расчетов (документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод). Операции по привлечению и размещению банком валютных средств.

Кредитные организации - как агенты валютного контроля, их права и обязанности. Ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.

### **Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами**

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике.

1. Классификация операций кредитных организаций с ценными бумагами.

Собственные сделки кредитных организаций с ценными бумагами (инвестиционные, торговые). Гарантийные операции кредитных организаций.

Правовое регулирование выпуска кредитными организациями собственных ценных бумаг. Выпуск и регистрация акций кредитных организаций.

Порядок выпуска в обращение кредитными организациями сертификатов и собственных векселей. Депозитный и сберегательный сертификат. Валютный вексель.

Формы и условия деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

### **Тема 9. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере.**

Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями. Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора.

Инструменты Банка России в сфере банковского регулирования. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости кредитных организаций.

Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства. Меры воздействия к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности.

Юридическая ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности.

## 4.2. Разделы и темы дисциплины, виды занятий (тематический план)

### Тематический план

Таблица 3  
очная форма обучения

№	Раздел дисциплины, тема	Код компетенции	Общая трудоёмкость дисциплины	в том числе					Наименование оценочного средства
				Контактная работа	Самостоятельная работа под контролем преподавателя. НИРС	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Практическая подготовка	
			час.	час.	час.	час.	час.	час.	
1	Темы 1,2. Банковская деятельность и банковская система. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.	ПК-1, ПК-3	10	4	5	2	2	-	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты
2	Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	ПК-1, ПК-3	10	4	5	2	2	-	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты
3	Темы 4. Правовое регулирование организации платежного оборота	ПК-1, ПК-3	10	4	5	2	2	-	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), комплект практических вопросов и заданий, тесты
4	Темы 5. Банковские расчётные отношения и межбанковские корреспондентские отношения	ПК-1, ПК-3	10	4	5	2	2		Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), комплект практических вопросов и заданий, тесты
5	Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	ПК-1, ПК-3	10	4	5	2	2		Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), комплект практических вопросов и заданий, тесты

5	Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3	10	4	5	2	2	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты	
7	Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.	ПК-1, ПК-3	10	4	5	2	2	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты	
8	Тема 9. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере.	ПК-1, ПК-3	2	4	5	2	2	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты	
<b>ВСЕГО</b>			-	72	32	40	16	16	-

### 4.3. Самостоятельное изучение обучающимися разделов дисциплины

Таблица 4  
очная форма обучения

№ раздела (темы) дисциплины	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
Тема 1, 2	Структура современного банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций. Классификация банковских операций и сделок. Банковские услуги.	5
Тема 3	Понятие и виды финансово-кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.	5
Тема 4	Правовые основы платежной системы РФ. Правовая природа банковских расчетов. Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения.	5
Тема 5	Понятие банковских расчётных отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчётных отношений. Основы сберегательного дела. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения. Корреспондентские отношения. Порядок и условия заключения договоров на установление кор. отношений.	5
Тема 6	Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Правовая природа кредитного договора. Понятие Кредитная история. Правовой статус Бюро кредитных историй, порядок предоставления сведений о	5

	кредитной истории заемщика. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ. Традиционные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.	
Тема 7-8	Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции кредитных организаций и их виды. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Коммерческие банки - как агента валютного контроля их права и обязанности. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Формы и условия деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.	5
Тема 9	Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора. Инструменты Банка России в сфере банковского регулирования. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости кредитных организаций. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства.	5

#### 4.4. Темы курсового проекта (курсовой работы)

Не предусмотрены.

### 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

#### 5.1. Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплины (модуля)

Контактная работа преподавателя и студентов проходит в форме лекционных занятий, семинаров, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций и аттестационных испытаний.

Основными видами аудиторной работы являются лекции, семинарские и практические занятия. Студенты не имеют права пропускать без уважительных причин аудиторные занятия.

На лекциях преподаватель излагает и разъясняет основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации по осуществлению самостоятельной работы. Обязанность студентов – внимательно слушать и конспектировать лекционный материал; в конспекте рекомендуется оставлять поля для последующей самостоятельной работы над темой.

Семинарские и практические занятия завершают изучение наиболее важных тем или разделов учебной дисциплины. Они служат для контроля преподавателем подготовленности студентов и закрепления изученного материала. Семинарские и практические занятия могут проводиться в следующих формах: вопросов-ответов; докладов; диалога; групповых дискуссий; анализа деловых ситуаций; ролевых игр и др.

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

Время и место самостоятельной работы (аудитории Университета, библиотеки) выбираются студентами по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

К зачету допускаются студенты, систематически изучавшие дисциплину в семестре и показавшие положительные знания по вопросам, выносившимся на семинарские занятия в группе.

При изучении дисциплины следует пользоваться актуальной редакцией действующего законодательства, которое можно найти на сайте СПС «КонсультантПлюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru). При подготовке к семинарским и практическим занятиям необходимо пользоваться также учебниками и учебными пособиями, монографиями и научными статьями по изучаемому вопросу. Можно воспользоваться постатейными комментариями известных юристов и экономистов – отраслевых специалистов, которые присутствуют в достаточном количестве в справочно-правовых системах, некоторые из них приведены в списке литературы.

Для выявления пробелов законодательства и проблем правоприменения полезно изучить судебную практику и, прежде всего, практику высших судебных инстанций.

Кроме изучения норм законодательства, учебной литературы и судебной практики необходимо ознакомиться с подзаконными нормативными актами Банка России и Минфина России. Это необходимо сделать для того, чтобы знать официальную позицию финансовых органов по тому или иному сложному вопросу. С названными разъяснениями можно ознакомиться как в СПС «КонсультантПлюс», так и на официальных сайтах Минфина России – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru), Банка России - <https://www.cbr.ru/>

**Работа с источниками и литературой.** В целях успешного освоения курса целесообразно регулярно использовать в работе правовые базы данных (справочно-информационные системы). Необходимо самостоятельно следить за изменениями в законодательстве и корректировать использование учебной литературы и судебной практики в соответствии с такими изменениями. При возникновении вопросов следует обратиться за разъяснениями к преподавателю.

**Рациональное планирование времени на самостоятельную работу.** Планирование самостоятельной работы должно осуществляться каждым студентом индивидуально с учетом рекомендаций преподавателя.

**Порядок освоения материала.** Основой при изучении дисциплины являются лекции. Полученные на лекционных занятиях знания целесообразно закрепить, изучив учебную и научную литературу по текущей теме, ознакомиться с соответствующими нормами права действующих нормативных правовых актов, регулирующих вопросы дисциплины.

Далее следует обратиться к комментариям законодательства, которые имеются в достаточном количестве в справочно-правовых системах.

При подготовке обзоров судебной практики и ролевой игры следует изучить решения высших судебных инстанций и практику арбитражных судов, выделив ее тенденции. Освоение данного материала особенно полезно для развития практических навыков применения норм действующего законодательства и их грамотного толкования.

## **5.2. Перечень нормативных правовых актов, актов высших судебных органов, материалов судебной практики**

### **Нормативные правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"

5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
7. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
8. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"
9. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"
10. Инструкция Банка России от 21.06.2018 N 188-И "О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
11. Инструкция Банка России от 21.11.2017 N 182-И "О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением"
12. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления"
13. Инструкция Банка России от 01.09.2014 N 156-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций"
14. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"
15. Инструкция Банка России от 24.04.2014 N 151-И "О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"
16. Инструкция Банка России от 25.02.2014 N 149-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"
17. Инструкция Банка России от 27.12.2013 N 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации"
18. Инструкция Банка России от 05.12.2013 N 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"
19. Инструкция Банка России от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"
20. Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"
21. Инструкция Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях"

осуществления Банком России надзора за их соблюдением".

22. "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 29.01.2018 N 630-П)

23. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П)

24. "Положение о представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов" (утв. Банком России 20.09.2017 N 600-П)

25. "Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 06.07.2017 N 595-П)

26. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)

27. "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)

28. "Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 15.10.2015 N 499-П)

29. "Положение о порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах" (утв. Банком России 06.11.2014 N 440-П)

30. "Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 02.03.2012 N 375-П)

31. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П)

32. "Положение о порядке оплаты уставного капитала банков облигациями федерального займа, а также о порядке осуществления эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации" (утв. Банком России 12.11.2009 N 347-П)

33. "Положение о порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)" (утв. Банком России 07.09.2007 N 311-П)

34. "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П)

35. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П)

36. Указание Банка России от 01.04.2019 N 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых"

37. Указание Банка России от 01.04.2019 N 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых"

38. Указание Банка России от 23.04.2014 N 3240-У "О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)".

39. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов"

40. Указание Банка России от 17.11.2011 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

**Официальные акты высших судебных органов,  
материалы судебной практики<sup>1</sup>**

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 N 54 "О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки"

2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 N 54 "О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении"

3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 N 7 "О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств"

4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.2015 N 43 "О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности"

5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем"

6. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации"

7. Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 N 36 "О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства"

8. Постановление Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 N 42 "О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством"

9. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 N 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей"

10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 10, Пленума ВАС РФ N 22 от 29.04.2010 "О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при разрешении споров, связанных с защитой права собственности и других вещных прав"

11. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 6, Пленума ВАС РФ N 8 от 01.07.1996 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации"

12. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 13, Пленума ВАС РФ N 14 от 08.10.1998 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами"

13. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 3, Пленума ВАС РФ N 1 от 05.02.1998 "О некоторых вопросах применения Федерального закона "О переводном и простом векселе"

14. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 12.02.2014 N 163 "О наложении ареста на денежные средства должника в размере, определяемом по курсу иностранной валюты"

---

<sup>1</sup> Все перечисленные акты высших судебных органов, судебная практика включены в Справочно-правовую систему «КонсультантПлюс».



15. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 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>
16. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 N 147 <Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре>
17. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.12.2005 N 104 <Обзор практики применения арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о некоторых основаниях прекращения обязательств>
18. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.01.2005 N 90 <Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с договором об ипотеке>
19. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.08.2003 N 74 "Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
20. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 24.07.2003 N 72 "Обзор практики принятия арбитражными судами мер по обеспечению исков по спорам, связанным с обращением ценных бумаг"
21. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.01.2002 N 67 <Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм о договоре о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами>
22. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 29.12.2001 N 65 "Обзор практики разрешения споров, связанных с прекращением обязательств зачетом встречных однородных требований"
23. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.03.2001 N 62 <Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением хозяйственными обществами крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность> // "Вестник ВАС РФ", N 7, 2001.
24. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 16.02.2001 N 59 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением Федерального закона "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним"
25. Информационное письмо ВАС РФ от 31.05.2000 N 52 "Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле"
26. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 N 39 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов"
27. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 N 26 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге"
28. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 N 27 "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии"
29. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.07.1997 N 18 "Обзор практики разрешения споров, связанных с использованием векселя в хозяйственном обороте"
30. Информационное письмо ВАС РФ от 26.01.1994 N ОЩ-7/ОП-48 <Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением, изменением и расторжением кредитных договоров>
31. Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации N 2 (2015) (утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 26.06.2015)

### 5.3. Информационное обеспечение изучения дисциплины (модуля)

Информационные, в том числе электронные ресурсы Университета, а также иные электронные ресурсы, необходимые для изучения дисциплины (модуля): (перечень ежегодно обновляется)

№ п./п.	Наименование	Адрес в сети Интернет
1	ZNANIUM.COM	<a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a> Основная коллекция Коллекция издательства Статут Znanium.com. Discovery для аспирантов
2	ЭБС ЮРАЙТ	<a href="http://www.biblio-online.ru">www.biblio-online.ru</a>
3	ЭБС «BOOK.ru»	<a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a> коллекция издательства Проспект Юридическая литература ; коллекции издательства Кнорус Право, Экономика и Менеджмент
4	НЦР РУКОНТ	<a href="http://rucont.ru/">http://rucont.ru/</a> Раздел Ваша коллекция - РГУП-периодика (электронные журналы)
5	Информационно-образовательный портал РГУП	<a href="http://www.op.raj.ru">www.op.raj.ru</a> электронные версии учебных, научных и научно-практических изданий РГУП
6	Система электронного обучения «Фемида»	<a href="http://www.femida.raj.ru">www.femida.raj.ru</a> Учебно-методические комплексы, Рабочие программы по направлению подготовки
7	Правовые системы	Гарант, Консультант

Основная и дополнительная литература указана в Карте обеспеченности литературой.

### 6. Материально-техническое обеспечение

Для материально-технического обеспечения дисциплины используются специальные помещения. Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин. Демонстрационное оборудование представлено в виде мультимедийных средств. Учебно-наглядные пособия представлены в виде экранно-звуковых средств, печатных пособий, слайд-презентаций, видеофильмов,

макетов и т.д., которые применяются по необходимости в соответствии с темами (разделами) дисциплины.

Для самостоятельной работы обучающихся помещения оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Перечень специальных помещений ежегодно обновляется и отражается в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы.

Состав необходимого комплекта лицензионного программного обеспечения ежегодно обновляется, утверждается и отражается в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы.

<b>№ п\п</b>	<b>Наименование дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом</b>	<b>Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>
12	Банковское право	Аудитория для проведения занятий семинарского типа: столы, стулья, учебная доска, стол преподавателя, учебно-наглядные пособия 394006, Воронежская область, г. Воронеж, Ленинский район, ул. 20-летия Октября, дом 95, этаж 2, каб. 210

## 7. Карта обеспеченности литературой

Специальность: 40.05.04 «Судебная и прокурорская деятельность»

Дисциплина: Банковское право

Курс 4.

Наименование, Автор или редактор, Издательство, Год издания, кол-во страниц	Вид издания	
	ЭБС (указать ссылку)	Кол-во печатных изд.  в библиотеке вуза
1	2	3
<b>Основная литература</b>		
<i>Ручкина, Г. Ф.</i> Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/489064">https://urait.ru/bcode/489064</a> (дата обращения: 09.05.2022).	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>	
Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/489290">https://urait.ru/bcode/489290</a> (дата обращения: 09.05.2022).	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>	
<b>Дополнительная литература</b>		
<i>Рождественская, Т. Э.</i> Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 479 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/507495">https://urait.ru/bcode/507495</a> (дата обращения: 09.05.2022).	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>	е

Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/490726">https://urait.ru/bcode/490726</a> (дата обращения: 09.05.2022).	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>	e
<i>Курбатов, А. Я.</i> Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/488642">https://urait.ru/bcode/488642</a> (дата обращения: 09.05.2022).	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>	e
<b>Дополнительная литература для углубленного изучения дисциплины</b>	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>	
<i>Рождественская, Т. Э.</i> Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/490403">https://urait.ru/bcode/490403</a> (дата обращения: 09.05.2022).	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>	e
<i>Рождественская, Т. Э.</i> Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/490405">https://urait.ru/bcode/490405</a> (дата обращения: 09.05.2022).	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>	

Зав. библиотекой

О.В. Астраханцева

Зав. кафедрой .....И.А. Цинделиани

## 8. Фонд оценочных средств

### 8.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

№ п/п	Раздел дисциплины, тема	Код компетенции	Наименование оценочного средства
1.	Темы 1,2. Банковская деятельность и банковская система. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.	ПК-1; ПК-3	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты
2.	Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	ПК-1; ПК-3	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты
3.	Темы 4. Правовое регулирование организации платежного оборота	ПК-1; ПК-3	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), комплект практических вопросов и заданий, тесты
4.	Темы 5. Банковские расчётные отношения и межбанковские корреспондентские отношения	ПК-1; ПК-3	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), комплект практических вопросов и заданий, тесты
5.	Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	ПК-1; ПК-3	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), комплект практических вопросов и заданий, тесты
6.	Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций.	ПК-1; ПК-3	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты
7.	Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.	ПК-1; ПК-3	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты
8.	Тема 9. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере.	ПК-1; ПК-3	Вопросы для семинаров (практических занятий), вопросы для зачета, темы рефератов (эссе, докладов, сообщений), тесты

В целях применения балльно-рейтинговой системы баллы за результаты учебной работы между заявленными оценочными средствами распределяются:

Всего баллов, в том числе:	0-26
Вопросы для семинаров	0-10
Практические задания	0-16

При каждом применении оценочного средства преподаватель выставляет баллы в установленных пределах.

По итогам семестра по каждому оценочному средству определяется (1) общая сумма баллов и (2) средний балл (общая сумма баллов / количество семинаров (практических занятий), на которых оценочное средство применялось).

Сумма средних баллов по всем оценочным средствам формирует баллы, выставляемые обучающимся за результаты учебной работы в каждом семестре.

## 8.2. Оценочные средства

### Деловая (ролевая) игра

#### «Коммерческий банк как субъект публично-правовых отношений»

*Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством:*

№ п/п	Код компетенции	Название
1	ПК-1	Способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права
2	ПК-3	Способен применять нормы материального права.

#### **Теоретические вопросы**

1. Какие нормативные правовые акты, регулируют публично-правовые отношения банков и практическую реализацию возложенных на банки публичных функций. Какие органы государственной власти задействованы в этом и какие функции они выполняют?

2. Какие функции публично-правового характера возложены на кредитные организации?

3. Какие правовые отношения с участием банков, складываются в процессе реализации возложенных на банк публичных функций

4. Каковы функции каждого органа государственной власти на определенных этапах реализации кредитными организациями публично-правовых функций?

#### **Механизм проведения игры**

Распределите между студентами своей группы роли так, чтобы каждый оказался одним из участников публично-правовых отношений с участием банков. Каждый участник должен определить круг своих полномочий, в каких публично-правовых отношениях он участвует и порядок своего вступления в эти отношения. При этом каждый участник должен в соответствующей последовательности обозначить своё вступление в те или иные публично-правовые отношения и круг своих прав и обязанностей в данных отношениях.

Ведущий выступает, обозначая все публично-правовые функции, которые выполняют коммерческие банки наряду с традиционной банковской деятельностью.

На основании данного выступления команды поочередно вступают в публично-правовые отношения с коммерческим банком и описывают очередность действий, которые они должны совершить для выполнения коммерческим банком публично-правовой обязанности.

#### **Состав команд:**

Представители Федеральной налоговой службы – 3 человека;

Представители Банка России – 3 человека;  
Представители Росфинмониторинга – 3 человека;  
Представители Федеральной таможенной службы – 3 человека.

Команда, которая ошибается в очередности действий в публично-правовых отношениях с кредитной организацией, получает штрафной балл. Ведущий игры наблюдает за деятельностью команд и присуждает штрафные баллы. Команды могут помогать ведущему в выявлении нарушений отвечающей команды.

*Побеждает команда, набравшая наименьшее количество штрафных баллов.*

Студент за участие в деловой игре получает от 0,5 до 2 баллов.

Критерии оценки деловой игры:

Критерии	Оценка	Баллы
Студент дает правильные ответы на 90-100 % заданий	<i>Отлично</i>	<i>2</i>
Студент дает правильные ответы на 70-90 % заданий	<i>Хорошо</i>	<i>1.5</i>
Студент дает правильные ответы на 50-70 % заданий	<i>Удовлетворительно</i>	<i>1</i>
Студент дает правильные ответы на менее 50 % заданий	<i>Неудовлетворительно</i>	<i>0,5</i>



## **Вопросы для занятий семинарского типа (семинаров, коллоквиумов, практических занятий)**

Вопросы для семинаров и практических занятий предназначены для устного опроса обучающихся. Устный опрос проводится преподавателем по вопросам соответствующей темы дисциплины. Если проведение семинара по теме не предусмотрено, оценочное средство не применяется.

Обучающийся обязан подготовиться к устному опросу, руководствуясь Учебно-методическими рекомендациями по изучению дисциплины.

С учетом того, что в рамках текущего контроля проверяется подготовленность обучающихся по всем вопросам, преподаватель - исходя из количества обучающихся, присутствующих на семинаре (практическом занятии), а также объема отдельных вопросов темы - формулирует на семинаре (практическом занятии) вопрос для каждого обучающегося, который может объединять несколько вопросов темы. Сформулированный вопрос адресуется обучающемуся в устной форме.

Обучающийся устно отвечает на заданный вопрос. Ответ дается без подготовки; в ходе ответа обучающийся не вправе использовать учебные и учебно-методические материалы, за исключением настоящего Фонда оценочных средств. После ответа обучающегося преподаватель может задать уточняющие вопросы, если ответ на вопрос был неполным либо содержал ошибки.

Ответ на сформулированный вопрос оценивается в соответствии с критериями, установленными в настоящем Фонде оценочных средств.

### ***1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код):***

<b>№ п/п</b>	<b>Код компетенции</b>	<b>Название</b>
<b>1</b>	ПК-1	Способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права
<b>2</b>	ПК-3	Способен применять нормы материального права.

### **Темы 1. Банковская деятельность и банковская система.**

<b>№ пп</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части компетенции)</b>
1.	Понятие банковской деятельности.	ПК-1, ПК-3
2.	Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление.	ПК-1, ПК-3
3.	Субъекты банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности.	ПК-1, ПК-3
4.	Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы.	ПК-1, ПК-3
5.	Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России.	ПК-1, ПК-3
6.	Критерии обеспечения стабильности банковской системы.	ПК-1, ПК-3

### **Тема 2. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения.**

<b>№ пп</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Код компетенции (части компетенции)</b>
-------------	----------------	--------------------------------------------

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие и виды банковско-правовых норм. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие банковско-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.	ПК-1, ПК-3
2.	Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды.	ПК-1, ПК-3
3.	Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.	ПК-1, ПК-3
4.	Структура современного банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
5.	Банковские операции и сделки их классификация. Банковские услуги.	ПК-1, ПК-3

### **Тема 3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики.	ПК-1, ПК-3
2.	Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства.	ПК-1, ПК-3
3.	Понятие и виды финансово-кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации.	ПК-1, ПК-3
4.	Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
5.	Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников.	ПК-1, ПК-3
6.	Порядок государственной регистрации кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
7.	Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
8.	Порядок создания филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
9.	Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.	ПК-1, ПК-3

### **Тема 4. Правовое регулирование организации платежного оборота.**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие платежной системы и ее элементы. Правовые	ПК-1, ПК-3

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
	основы платежной системы РФ.	
2.	Правовая природа банковских расчетов. Безналичные и наличные расчеты	ПК-1, ПК-3
3.	Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов.	ПК-1, ПК-3
4.	Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций	ПК-1, ПК-3
5.	Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Прямое дебетование.	ПК-1, ПК-3
6.	Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками.	ПК-1, ПК-3
7.	Расчеты по инкассо.	ПК-1, ПК-3
8.	Расчеты платежными поручениями. Переводы электронных денежных средств.	ПК-1, ПК-3
9.	Виды расчетных документов и порядок их применения. Очередность списания денежных средств со счета, безакцептное и бесспорное списания денежных средств.	ПК-1, ПК-3
10.	Ограничения прав владельца банковского счета.	ПК-1, ПК-3

#### **Тема 5. Банковские расчетные отношения и межбанковские корреспондентские отношения**

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие банковских расчетных отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений.	ПК-1, ПК-3
2.	Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим.	ПК-1, ПК-3
3.	Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.	ПК-1, ПК-3
4.	Основы сберегательного дела. Понятие «банковский вклад» и его признаки. Правовая природа банковского вклада.	ПК-1, ПК-3
5.	Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.	ПК-1, ПК-3
6.	Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.	ПК-1, ПК-3
7.	Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.	ПК-1, ПК-3
8.	Понятие корреспондентских отношений. Порядок и условия заключения договоров на установление	ПК-1, ПК-3

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
	короткошений. Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет “ЛОРО”, Корреспондентский счет “НОСТРО”.	
9.	Правовое регулирование межбанковских расчетов. Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в Банке России. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.	ПК-1, ПК-3

Тема 6. Правовое регулирование кредитных банковских операций и их способы обеспечения исполнения

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования.	ПК-1, ПК-3
2.	Субъекты и объекты кредитования. Валюта банковского кредитования. Порядок и формы предоставления банковских кредитов. Условия и этапы кредитования.	ПК-1, ПК-3
3.	Классификации кредитов по категориям качества. Размеры отчислений в резервы по классифицированным ссудам. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам.	ПК-1, ПК-3
4.	Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.	ПК-1, ПК-3
5.	Требования банка, предъявляемые к заемщику. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита. Порядок погашения кредита.	ПК-1, ПК-3
6.	Понятие кредитная история. Правовой статус Бюро кредитных историй, порядок предоставления сведений о кредитной истории заемщика.	ПК-1, ПК-3
7	Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.	ПК-1, ПК-3
8	Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ. Традиционные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.	ПК-1, ПК-3
9	Неустойка. Виды неустойки (альтернативная, штрафная, зачетная и т.д.) порядок и особенности применения.	ПК-1, ПК-3
10	Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки.	ПК-1, ПК-3
11	Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения. Течение сроков давности для предъявления требования к поручителю.	ПК-1, ПК-3
12	Правовой режим залога. Особенности наложения	ПК-1, ПК-3

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
	последующего залога. Предмет залога в зависимости от материально-вещественного содержания. Залог имущества и его виды. Залог имущественных прав и его виды.	
13	Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество	ПК-1, ПК-3

#### Тема 7. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции кредитных организаций и их виды. Открытие и ведение валютных счетов клиентов.	ПК-1, ПК-3
2.	Договор займа в иностранной валюте Порядок оборота векселей, номинированных в иностранной валюте.	ПК-1, ПК-3
3.	Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.	ПК-1, ПК-3
4.	Операции по международным расчетам. Формы международных расчетов (документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод).	ПК-1, ПК-3
5.	Операции по привлечению и размещению банком валютных средств.	ПК-1, ПК-3
6.	Кредитные организации - как агенты валютного контроля, их права и обязанности.	ПК-1, ПК-3
7.	Ответственность кредитных организаций за нарушение валютного законодательства.	ПК-1, ПК-3

#### Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Классификация операций кредитных организаций с ценными бумагами.	ПК-1, ПК-3
2.	Собственные сделки кредитных организаций с ценными бумагами (инвестиционные, торговые). Гарантийные операции кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
3.	Правовое регулирование выпуска кредитными организациями собственных ценных бумаг. Порядок выпуска и регистрации акций кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
4.	Порядок выпуска и обращения кредитными организациями сертификатов и собственных векселей. Депозитный и сберегательный сертификат. Валютный вексель.	ПК-1, ПК-3
5.	Формы и условия деятельности кредитных организаций на профессиональном рынке ценных бумаг.	ПК-1, ПК-3

## Тема 9. Государственное регулирование и надзор в банковской сфере

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями. Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора.	ПК-1, ПК-3
2.	Инструменты Банка России в сфере банковского регулирования. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
3.	Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав.	ПК-1, ПК-3
4.	Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства. Меры воздействия к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности.	ПК-1, ПК-3
5.	Юридическая ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности.	ПК-1, ПК-3
6.	Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями. Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора.	ПК-1, ПК-3
7	Инструменты Банка России в сфере банковского регулирования. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3

### ***2. Критерии оценивания работы на семинарах и выполнения практического задания:***

Критерии	Баллы
Фрагментарные, не сформированные знания при ответе на вопросы	0-2
Неполные представления о теме (разделе)	3-5
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания при ответе на вопросы	6-9
Сформированные систематические знания при ответе на вопросы	10

В таблице приведено максимальное количество баллов, которое может получить студент за работу в процессе изучения дисциплины. При подведении окончательных итогов к данной величине прибавляется количество баллов, полученных за ролевою игру.

## Темы рефератов (эссе, докладов, сообщений)

### *1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством (наименование, код):*

№ п/п	Код компетенции	Название
1	ПК-1	Способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права
2	ПК-3	Способен применять нормы материального права.

### *2. Перечень тем рефератов (эссе, докладов, сообщений):*

#### **Тема: Банковская деятельность и банковско-правовые нормы**

№ п/п	Вопросы на подготовку	Код компетенции (части) компетенции
1	Банковское право императорской России после 1860 года	ПК-1, ПК-3
2	Банковское право зарубежных стран (Германия, Франция, Великобритания, США)	ПК-1, ПК-3
3	«Банковская деятельность» как базовая категория банковского права	ПК-1, ПК-3
4	Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление.	ПК-1, ПК-3
5	Методы и формы банковской деятельности	ПК-1, ПК-3
6	Соотношение понятий «банковские операции» и «банковские сделки» в России и за рубежом	ПК-1, ПК-3
7	Публично-правовая деятельность кредитных организаций	ПК-1, ПК-3
8	Субъектный состав банковской системы России	ПК-1, ПК-3
9	Структура и свойства банковской системы. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.	ПК-1, ПК-3
10	Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России.	ПК-1, ПК-3
11.	Современное состояние науки банковского права и ее видные представители (теоретический анализ)	ПК-1, ПК-3
12.	Развитие банковского законодательства (ретроспективный анализ)	ПК-1, ПК-3
13.	Источники банковского права	ПК-1, ПК-3
14	Нормативные акты Банка России как источники банковского права	ПК-1, ПК-3
15	Тенденции развития банковского законодательства (на примере Закона о национальной платежной системе).	ПК-1, ПК-3
16	Государственные корпорации как участники банковских правоотношений	ПК-1, ПК-3
17	Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства	ПК-1, ПК-3

	кредитных организаций	
--	-----------------------	--

**Тема: Правовой регулирование деятельности кредитных организаций в Российской Федерации**

№ п/п	Вопросы на подготовку	Код компетенции (части) компетенции
1.	Центральный банк Российской Федерации как регулятор банковской деятельности.	ПК-1, ПК-3
2	Понятие и виды кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации.	ПК-1, ПК-3
3	Филиалы и представительства кредитной организации.	ПК-1, ПК-3
4	Правовое регулирование участия иностранного капитала в банковском секторе России	ПК-1, ПК-3
5	Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
6	Правовое положение и понятие современного коммерческого банка (особенности правового статуса), отличительные признаки банка от других финансовых посредников.	ПК-1, ПК-3
7	Порядок государственной регистрации кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
8	Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций.	ПК-1, ПК-3
9	Специальные требования к созданию кредитных организаций (к содержанию уставов; к формированию уставного капитала, квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам).	ПК-1, ПК-3

**Тема: Правовое регулирование расчетных банковских операций**

№ п/п	Вопросы на подготовку	Код компетенции (части) компетенции
1.	Понятие платежной системы и ее элементы.	ПК-1, ПК-3
2	Субъектный состав национальной платежной системы Российской Федерации.	ПК-1, ПК-3
3	Национальная система платежных карт России	ПК-1, ПК-3
4	Правовые основы национальной платежной системы РФ.	ПК-1, ПК-3
5	Правовая природа банковских расчетов.	ПК-1, ПК-3
6	Наличные и безналичные банковские расчетные операции	ПК-1, ПК-3
7	Правовые основы обращения наличных денег и организации наличных расчетов.	ПК-1, ПК-3
8	Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях	ПК-1, ПК-3
9	Правовое регулирование безналичных расчетов на территории Российской Федерации	ПК-1, ПК-3
10	Формы безналичных расчетов и условия их применения.	ПК-1, ПК-3
11	Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт	ПК-1, ПК-3
12	Виды расчетных документов и порядок их применения.	ПК-1, ПК-3



	Очередность списания денежных средств со счета, безакцептное и беспспорное списания денежных средств.	
13	Ограничений прав владельцев банковских счетов, правовое регулирование и виды	ПК-1, ПК-3
14	Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета	ПК-1, ПК-3
15	Формы банковских расчетов (документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод).	ПК-1, ПК-3
16	Банковские расчетные отношения (понятие, порядок и условия заключения договоров на установление банковских расчетных отношений)	ПК-1, ПК-3
17	Понятие «банковский счет», его признаки и правовая природа.	ПК-1, ПК-3
18	Виды банковских счетов и их правовой режим.	ПК-1, ПК-3
19	Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.	ПК-1, ПК-3
20	Основы сберегательного дела.	ПК-1, ПК-3
21	Понятие «банковский вклад», его признаки и правовая природа.	ПК-1, ПК-3
22	Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков	ПК-1, ПК-3
23	Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.	ПК-1, ПК-3
24	Агентство по страхованию вкладов: правовой статус и функции	ПК-1, ПК-3
25	Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада	ПК-1, ПК-3
26	Правовое регулирование банковской тайны (основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну).	ПК-1, ПК-3
27	Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.	ПК-1, ПК-3
28	Корреспондентские отношения (понятие, порядок и условия заключения договоров на установление коротношений).	ПК-1, ПК-3
29	Правовое регулирование корреспондентских счетов и их виды.	ПК-1, ПК-3
30	Банковские платежные карты (понятие и классификация).	ПК-1, ПК-3
31	Особенности применения в Российской практике банковских платежных карт.	ПК-1, ПК-3
32	Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения банковских платежных карт.	ПК-1, ПК-3
33	Правовое регулирование договора банковского счета с использованием банковских платежных карт.	ПК-1, ПК-3
34	Порядок и условия открытия карточных счетов для расчетов.	ПК-1, ПК-3
35	Договор факторинга по российскому и по зарубежному законодательству: сравнительный анализ и обобщения	ПК-1, ПК-3
36	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами	ПК-1, ПК-3
37	Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	ПК-1, ПК-3
38	Банковские счета и вклады в драгоценных металлах, особенности правового регулирования	ПК-1, ПК-3

**Тема: Правовое регулирование кредитных банковских операций.**

№ п/п	Вопросы на подготовку	Код компетенции (части) компетенции
1.	Банковское кредитование (понятие, правовые основы, субъекты и объекты, валюта кредитования).	ПК-1, ПК-3
2	Заем и кредит: специфика правового регулирования	ПК-1, ПК-3
3	Предоставление банковских кредитов (правовые основы, порядок, формы, условия и этапы кредитования).	ПК-1, ПК-3
4	Классификации кредитов по категориям качества (размеры отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, порядок и основания их использования).	ПК-1, ПК-3
5	Кредитный договор (правовая природа, требования к содержанию и форме, порядок погашения кредита).	ПК-1, ПК-3
6	Потребительский кредит (особенности предоставления, требования к содержанию и форме договора, порядок погашения кредита)	ПК-1, ПК-3
7	Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.	ПК-1, ПК-3

**Тема: Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств**

№ п/п	Вопросы на подготовку	Код компетенции (части) компетенции
1	Традиционные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.	ПК-1, ПК-3
2	Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки.	ПК-1, ПК-3
3	Залог движимого имущества, как способ обеспечения кредитных обязательств	ПК-1, ПК-3
4	Залог имущественных прав, как способ обеспечения кредитных обязательств	ПК-1, ПК-3
5	Институт поручительства в современной России	ПК-1, ПК-3
6	Ипотечное кредитование	ПК-1, ПК-3
7	Ипотека в современной России	ПК-1, ПК-3
8	Банковская гарантия, как способ обеспечения кредитных обязательств	ПК-1, ПК-3
9	Договор поручительства (правовые основы, предмет, стороны, порядок и особенности заключения).	ПК-1, ПК-3
10	Сроки давности для предъявления требования к поручителю (правовая природа и виды)	ПК-1, ПК-3
11	Неустойка: классификация, порядок и особенности применения в банковской практике.	ПК-1, ПК-3
12	Правовой режим и классификация залога	ПК-1, ПК-3
13	Договор залога (правовые основы, предмет залога, порядок и особенности заключения)	ПК-1, ПК-3
14	Правовое регулирование обращения взыскания на заложенное имущество	ПК-1, ПК-3

Студент может инициативно выбрать иную тему, предварительно согласовав ее с преподавателем.

## 2. Критерии оценивания:

Критерии	Баллы
Тема раскрыта полностью, работа отличается актуальностью, выполнена самостоятельно	3
Тема в целом раскрыта, но имеют место отдельные недочеты, работа выполнена самостоятельно	1-2
Тема не раскрыта, работа не отличается актуальностью, в работе присутствует много заимствований без ссылок на авторов	0

Баллы, начисляемые за данный вид оценочного средства, не плюсятся к баллам, полученным за работу на семинарских занятиях, а входят в их состав, могут служить альтернативой вопросов для семинарских занятий.

## 3. Методические рекомендации по написанию

Содержание и форма докладов (эссе, рефератов, презентаций, сообщений):

(1) **Доклад** - публичное сообщение, представляющие собой развернутое изложение определенной темы, вопроса программы.

Доклад оценивается преподавателем комплексно – с учетом его содержания и публичного изложения студента.

(2) **Реферат** — это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Реферат (научный доклад) является одной из форм самостоятельной научно-исследовательской работы студента, представляется преподавателю для проверки и оценки его содержания.

(3) **Эссе** – это свободно изложенное сочинение небольшого объема, трактующее определенный вопрос с передачей индивидуальных впечатлений и соображений по этому вопросу.

Содержание эссе сообщается на семинарских занятиях путем публичного выступления; оценивается преподавателем комплексно – с учетом его содержания и публичного изложения студентом и состоит в том, что в нем в индивидуализированной форме выражаются личностные теоретические и практические суждения по какому-либо конкретному вопросу. Студент в эссе лишь выражает своё впечатления от рассматриваемой проблемы и его отношение к ней.

Эссе может быть подготовлено в одной из определенных его разновидностей, в таком как эссе-определение, эссе-классификация, эссе-сравнение, эссе-аргументация, эссе - причинный анализ.

Эссе-определение – посвящено раскрытию сути, содержания, структуры, функций какого-либо конкретного научного понятия или категории, например, «Сущность и содержание категории «банковский счет».

Эссе-классификация – это эссе, в содержании которого нужно выделить одно или несколько оснований для классификации конкретного объекта, процесса или явления, и в рамках этого основания рассмотреть существующие виды данного объекта, процесса или явления. Например, «Виды современных банков»

Эссе-сравнение – это эссе, построенное на сопоставлении каких-либо предметов и явлений, анализе их слабых и сильных сторон. Например, «Анализ правоспособности таких кредитных организаций как банк и небанковская кредитная организация». Здесь нужно сравнить существующие виды кредитных организаций и сделать собственные выводы.

Эссе-аргументация – это эссе, построенное по схеме «тезис (утверждение) – аргументы, обосновывающие тезис». Например, «Платежная система как система перевода денежных средств». Здесь нужно подобрать аргументы, доказывающие применение системного подхода к организации переводов денежных средств.

Эссе - причинный анализ - это эссе, которое выявляет или устанавливает факторы и условия возникновения или функционирования какого-либо объекта, процесса или явления, которое является следствием действия этих причин. Например, «Причины появления банков с базовой лицензией». Здесь требуется выяснить факторы и условия, порождающие создание банков с базовой лицензией.

Сущность эссе на научную тему – формирование студентом собственных взглядах на какой-либо объект, процесс или явление.

(4) **Сообщение** — это краткое изложение в устном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности.

Его задачами являются:

1. Формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация;
2. Развитие навыков логического мышления;
3. Углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Сообщение должно содержать аргументированное изложение определенной темы с сжатым освещением основных теоретических или прикладных положений и выводов. Содержание сообщения излагается на семинарских занятиях путем публичного выступления; оценивается преподавателем комплексно – с учетом его содержания и публичного изложения студентом.

(5) **Реферат** — это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Реферат является одной из форм самостоятельной научно-исследовательской работы студента, представляется преподавателю для проверки и оценки его содержания.

Реферат преследует цели приобретения опыта самостоятельного изучения студентом нормативных правовых актов, научной литературы, справочного и практического материала, а также опыта написания научной работы с обоснованием своих выводов. Рефераты имеют научный характер, должны способствовать пробуждению у студентов интереса к научным исследованиям, закреплению и углублению знаний, полученных во время обучения.

Выбор темы реферата осуществляется студентом в соответствии со своими научными интересами на основе прослушанных лекций, после ознакомления с содержанием учебника по дисциплине и дополнительной литературой. Помимо предложенных тем студент может самостоятельно сформулировать тему интересующего его направления и согласовать с преподавателем.

Реферат (эссе, доклад, сообщение) преследует цели приобретения опыта самостоятельного изучения студентом нормативных правовых актов, научной литературы, справочного и практического материала, а также опыта публичных выступлений с обоснованием своих выводов перед аудиторией. Рефераты (эссе, доклады, сообщения) имеют научный характер, должны способствовать пробуждению у студентов интереса к научным исследованиям, закреплению и углублению знаний, полученных во время обучения.

Выбор темы реферата (эссе, доклада, сообщения) осуществляется в соответствии со своими научными интересами на основе прослушанного курса лекций, после ознакомления с содержанием учебника и дополнительной литературой. Помимо предложенных тем студент может самостоятельно сформулировать тему интересующего его направления и согласовать с научным руководителем.

Общими требованиями к реферату (эссе, докладу, сообщению), имеющему научный характер, является:

- четкость построения работы;
- логическая последовательность в изложении материала;
- необходимая полнота, точность и ясность формулировок, отвечающих названию темы, целям и задачам исследования.

(б) **Презентация** – это форма представления информации как с помощью разнообразных технических средств, так и без них. Задача презентации – наглядным предоставлением материала заинтересовать аудиторию. Для этого составляется план презентации, в соответствии с которым подбираются: компьютерная графика, видеоряд, раздаточный материал, цветовое и звуковое оформление и другие средства.

Начинать работу над рефератом (эссе, докладом, сообщением) следует с изучения литературы по выбранной теме, определения проблем и дискуссионных вопросов. На основе этого составляется план работы. План \ составляется таким образом, чтобы каждый его пункт раскрывал один из вопросов темы, а все пункты в совокупности охватывали ее целиком; план обязательно должен содержать такие разделы как «Введение» и «Заключение». Во введении автор обосновывает актуальность темы, обозначив круг составляющих ее проблем, определяет задачу работы. В заключении автор помещает основные выводы, к которым приходит в результате исследования. В качестве выводов могут быть сформулированы предложения по совершенствованию законодательства.

В работе целесообразно отразить и теоретические, и практические аспекты. В этой связи необходимо обращение к специальной литературе по теме выступления, в том числе и дополнительной литературе, а также к материалам судебной практики. Если в процессе подготовки к выступлению возникают затруднения, они могут быть разрешены на консультации с преподавателем.

При написании работы следует воспользоваться актуальной специальной литературой, монографиями, диссертациями, учебниками и нормативными правовыми актами, комментариями законодательства о налогах и сборах, статьями из периодической печати, обзорами судебной практики на заданную тему. Перечень необходимой литературы включен в рабочую программу, а также приводится в учебно-методических рекомендациях.

Общий объем научного реферата (доклада) – не более 10 страниц машинописного текста на бумаге формата А4, шрифт 14, интервал 1,5. Первая страница – титульный лист, вторая - план работы. Реферат (доклад) должен включать введение, основной текст и заключение (выводы). Используемые цитаты должны иметь ссылки на источники. В конце оформляется список используемой литературы и нормативных правовых актов в соответствии с принятыми правилами.

Для очной формы обучения на семинарских занятиях может быть использована система докладов по темам рефератов. К докладу студент готовится самостоятельно, определив предварительно с преподавателем тему доклада, а также проработав вопрос о его структуре.

Оптимальная продолжительность доклада по одному вопросу – до 15 минут. По наиболее сложным вопросам на доклад может быть отведено и более продолжительное время. В обсуждении докладов принимают участие все присутствующие на семинаре студенты.

## Тестовые задания

### Содержание банка тестовых заданий

I:

**S: Совокупность банковских операций, систематически осуществляемых специальными субъектами – Банком России, кредитными организациями, Внешэкономбанком, посредством использования денег и иных финансовых инструментов – это ###**

I:

**S: Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций если:**

-: кредитная организация допустила задержку начала осуществления банковских операций, предусмотренных банковской лицензией, более чем на шесть месяцев со дня ее выдачи;

-: установлен факт существенной недостоверности отчетных данных;

-: если кредитная организация допустила задержку представления ежемесячной отчетности (отчетной документации) более чем на 15 дней.

I:

**S: Задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, допущенная кредитной организацией на срок более чем на один год со дня ее выдачи, влечет:**

-: принудительную ликвидацию

-: отзыв банковской лицензии

-: проведение принудительной реорганизации

-: привлечение к административной ответственности

I:

**S: Договор банковского счета является:**

-: консенсуальным;

-: реальным;

-: двустороннеобязывающим;

-: возмездным;

-: безвозмездным.

I:

**S: Без согласия клиента списание средств с его банковского счета:**

-: допускается по усмотрению банка

-: допускается по основаниям, установленным законом

-: допускается по решению суда

-: допускается по основаниям, предусмотренным договором банковского счета

I:

**S: Ограничение прав владельцев банковских счетов допускается в форме:**

-: наложения запрета на осуществление операций по банковским счетам;

-: наложения ареста на денежные средства на банковском счете или на остаток электронных денежных средств на основании не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также постановлением органов предварительного следствия при наличии судебного решения;

-: приостановления операций по банковским счетам на основании решения налогового органа;

-: замораживания (блокирования) безналичных денежных средств

I:

**S: Для отложенных расчетов в международной банковской практике применяется:**

- Условное депонирование (эскроу);
- Чек;
- Аккредитив;
- Независимая гарантия

I:

**S: Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка с базовой лицензией на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций ### рублей**

I:

**S: Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату уставного капитала кредитной организации при её создании, не может превышать ### от размера уставного капитала**

I:

**S: К небанковским кредитным организациям относятся:**

- микрофинансовая организация;
- небанковская депозитно-кредитная организация;
- расчетная небанковская кредитная организация;
- клиринговая организация;
- платежная небанковская кредитная организация.

I:

**S: Юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, осуществляющее на основании договора с кредитной организацией отдельные банковские операции - это ###**

I:

**S: Организация, присоединившаяся к правилам платежной системы в целях осуществления переводов денежных средств – это ###**

#### **Критерии пересчета результатов теста в баллы**

«отлично» - 90-100% правильных ответов;

«хорошо» - 75-89% правильных ответов;

«удовлетворительно» - 60-74% правильных ответов;

«неудовлетворительно» - 59% и меньше правильных ответов.

При проведении тестирования, студенту запрещается пользоваться дополнительной литературой.

*Форма тестового задания для зачета  
в дистанционном формате*

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»

I:

**S: Задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, допущенная кредитной организацией на срок более чем на один год со дня ее выдачи, влечет:**

- : принудительную ликвидацию
- +: отзыв банковской лицензии
- : проведение принудительной реорганизации
- : привлечение к административной ответственности

I:

**S: Ограничение прав владельцев банковских счетов допускается в форме:**

- : наложения запрета на осуществление операций по банковским счетам;
- +: наложения ареста на денежные средства на банковском счёте или на остаток электронных денежных средств на основании не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также постановлением органов предварительного следствия при наличии судебного решения;
- +: приостановления операций по банковским счетам на основании решения налогового органа;
- +: замораживания (блокирования) безналичных денежных средств



## Форма вопросов для зачета (экзамена)

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»

### Вопросы, выносимые на зачет по дисциплине

#### «Банковское право» (наименование дисциплины)

1. Понятие и принципы банковской деятельности.
2. Методы, формы и субъекты банковской деятельности.
3. Понятие, структура и свойства банковской системы. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.
4. Понятие и виды банковско-правовых норм. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие банковско-правовых норм во времени, пространстве и по кругу лиц.
5. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация.
6. Структура банковского законодательства. Нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций.
7. Особенности правового положения Центрального Банка Российской Федерации
8. Банк России – как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России.
9. Методы и инструменты государственного денежно-кредитного регулирования.
10. Понятие платежной системы и ее элементы.
11. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок ее осуществления.
12. Понятие и виды финансово-кредитных организаций.
13. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций. Перечень операций небанковских кредитных организаций.
14. Операции и услуги кредитных организаций и их классификация.
15. Специальные требования к созданию кредитных организаций.
16. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций.
17. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций.
18. Основания для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций.
19. Понятие и значение банковского регулирования и надзора.
20. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора.
21. Инструменты Банка России в сфере банковского регулирования (обязательные нормативы для обеспечения устойчивости кредитных организаций).
22. Органы, осуществляющие банковский надзор, и их компетенция.
23. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав.
24. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства и порядок их применения.

25. Меры воздействия к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности.
26. Юридическая ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности.
27. Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета.
28. Виды банковских счетов и их правовой режим.
29. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.
30. Понятие «банковский вклад» и его признаки. Правовая природа банковского вклада.
31. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.
32. Документы необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада.
33. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.
34. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
35. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения.
36. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву.
37. Расчеты чеками. Расчеты инкассовыми поручениями.
38. Прямое дебетование. Переводы электронных денежных средств.
39. Виды расчетных документов и порядок их применения.
40. Очередность списания денежных средств с банковского счета.
41. Безакцептное и беспорное списание денежных средств банковского счета.
42. Правовые основания и виды ограничений прав владельца счета. Правовые понятия «арест», «приостановление операций по счету».
43. Правовые основы организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций.
44. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Обеспечение порядка ведения кассовых операций.
45. Понятие корреспондентских отношений. Правовое регулирование корреспондентских отношений, порядок и условия заключения договоров на установление коротношений.
46. Виды корреспондентских счетов. Понятия: Банк-респондент, Банк-корреспондент, Корреспондентский счет “ЛОРО”, Корреспондентский счет “НОСТРО”.
47. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ.
48. Понятие и правовые основы банковского кредитования.
49. Порядок и способы предоставления банковских кредитов.
50. Правовая природа кредитного договора. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.
51. Требования банка, предъявляемые к заемщику. Перечень документов, необходимых для выдачи кредита.
52. Понятие Кредитная история. Правовой статус Бюро кредитных историй и порядок предоставления сведений из бюро кредитных историй.
53. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.
54. Правовые основы классификации кредитов по категориям качества. Размер и валюта отчислений в резервы на возможные потери по судам по классифицированным кредитам.

55. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ, применяемые в банковской практике.

56. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки.

57. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения.

58. Правовые основы неустойки. Виды неустойки (альтернативная, штрафная, зачетная и т.д.) порядок и особенности применения.

59. Правовой режим залога и залоговый механизм. Структура залогового механизма.

60. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения.

61. Предмет залога в зависимости от материально-вещественного содержания.

62. Залог имущества и его виды. Залог имущественных прав.

63. Понятие валюты и валютных ценностей.

64. Валютные операции коммерческого банка и их виды.

65. Открытие и ведение валютных счетов клиентов кредитных организаций.

66. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками.

67. Коммерческий банк - как агент валютного контроля, его права и обязанности.

68. Классификация операций коммерческих банков с ценными бумагами.

69. Правовые формы и условия деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / И.А. Цинделиани  
(подпись)

Критерии оценивания зачета:

<b>Критерии</b>	<b>Баллы</b>
Сформированные систематические знания (отлично)	51-60
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания (хорошо)	41-50
Общие, но не структурированные знания (удовлетворительно)	16-40
Фрагментарные, не сформированные знания (неудовлетворительно)	0-15

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / И.А. Цинделиани