

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.10 Банковское право
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
профиль – гражданско-правовой, уголовно-правовой
квалификация – бакалавр
форма обучения – заочная

Год набора 2026

Город Киров

Автор(ы)-составитель(и) РПП:

Сурманидзе Илья Нодариевич, кандидат юридических наук, доцент кафедры правовых и общественных наук

Заведующий кафедрой:

Русакова Елена Андреевна, кандидат экономических наук, заведующая кафедрой экономики и государственного и муниципального управления

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры правовых и общественных дисциплин

протокол № 7 от «18» декабря 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
3. Содержание и структура дисциплины.....	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).....	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	16
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	27
6.1. Основная литература.....	27
6.2. Дополнительная литература.....	28
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	28
6.4. Нормативные правовые документы.....	28
6.5. Интернет-ресурсы.....	28
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	28

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.10 «Банковское право» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс ОС-5	Способен применять правовые механизмы взаимодействия различных отраслей права для решения конкретных комплексных задач в частно-правовой сфере	ПКс ОС-5.3 (очная форма; очно-заочная) ПКс ОС-5.4 (заочная форма)	<ul style="list-style-type: none"> - четкое разграничение предметов и сфер применения публичного и частного права, установление объективных предпосылок взаимодействия частного и публичного права; - формирование комплексного представления о правовом регулировании предпринимательской деятельности в отдельных отраслях экономики; - подбор публичноправовых средств и способов для защиты субъектов предпринимательской деятельности; - правовая оценка ситуаций и практического применения норм частного и публичного права в их взаимодействии;

1.2. В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ трудовые или профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<i>Федеральный закон от 31.05.2002 № 62 «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в РФ»</i> - оказывать юридическую помощь, юридическое консультирование; <i>Приказ Минтруда России от 10.09.2019 № 672н «Об утверждении профессионального</i>	ПКс ОС-5.3 (очная форма; очно-заочная) ПКс ОС-5.4 (заочная форма)	на уровне знаний: - основные положения федерального законодательства и других нормативных правовых актов в сфере банковского права; - сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов банковского права; - методы и правила логики, юридического языка; - правила разработки и методика написания различных документов в сфере различных правоотношений.
		на уровне умений (типовые действия выполняются по заданному алгоритму): - анализировать, толковать нормативно-

<p><i>стандарта «Специалист по операциям с недвижимостью»</i></p> <p>- деятельность при оказании услуг по реализации вещных прав и прав требования на объекты недвижимости, не относящиеся к жилой недвижимости, в том числе на строящиеся, и (или) земельные участки, не относящиеся к жилым территориальным зонам</p> <p><i>Приказ Минтруда России от 09.10.2019 № 625н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по конкурентному праву»:</i></p> <p>- сбор и предварительный анализ данных о соответствии деятельности организации требованиям антимонопольного законодательства РФ;</p> <p>представление интересов организации в судах и антимонопольных органах</p>		<p>правовые акты, касающиеся вопросов различных правоотношений, с учетом их юридической силы и территории действия;</p> <p>- правильно составлять и оформлять отдельные виды юридических документов;</p> <p>на уровне навыков (<i> типовые действия выполняются по заданному алгоритму</i>):</p> <p>- навыки анализа правоприменительной практики;</p> <p>- навыки толкования процессуальных и иных юридических документов, касающихся различных правоотношений;</p> <p>- навыки применения основных понятий, категорий банковского права.</p>
---	--	--

2. Объем дисциплины и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 академ. часов).

Изучение дисциплины предполагает:

- контактную работу студентов с преподавателем (проведение лекционных, практических занятий и лабораторных практикумов) – 48 ч. по очной форме обучения (лекционных занятий - 24 ч. семинарных занятий - 24 ч., 32 ч. по очно-заочной форме обучения (лекционных занятий - 16 ч. , семинарных занятий - 16 ч.), 10 ч. по заочной форме обучения (лекционных занятий - 6 ч., семинарных занятий - 4 ч.).

- самостоятельную работу студента - 24 ч. (очное), 76 ч. (очно-заочное), 58 ч. (заочное).

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.10 «Банковское право» относится к дисциплинам вариативной части по выбору профессионального цикла. Изучается в 6 семестре на 3 курсе на очной форме обучения, 7 семестре 4 курса очно-заочной формы обучения, 3 курсе заочной формы обучения

Для освоения дисциплины «Банковское право» обучающиеся используют знания, умения, навыки, способы деятельности и установки, сформированные в ходе изучения дисциплин: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Гражданское право», «Финансовое право», «Коммерческое право».

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.					Форма текущего контроля успева-ти**, промежу-точной ат-тестации	
		Всего	Контактная работа обуча-ющихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ ЭО, ДОТ*	ПЗ/ ЭО, ДОТ*	КСР		
Тема 1	Банковское право как отрасль права	12	4		4		4	УО
Тема 2	Банковская система	12	4		4		4	УО, Т, КЗ
Тема 3	Государственное регу-лирование банковской деятельности в Россий-ской Федерации	12	4		4		4	СЗ, УО, Т
Тема 4	Правовое регулирова-ние банковских опера-ций по привлечению денежных средств кли-ентов	12	4		4		4	УО, КЗ
Тема 5	Правовое регулирова-ние банковских опера-ций по размещению де-нежных средств	12	4		4		4	УО, Т
Тема 6	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	12	4		4		4	УО, Т
Промежуточная аттестация		зачет						
Всего:		72	24		24		24	

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ – практические занятия (виды занятия семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);

ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.

СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Примечание:

– *формы заданий текущего контроля успеваемости:*). СЗ - ситуационные задачи, Т- тесты, УО – устный опрос.

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успева-ти**, промежу-точной ат-тестации
		Всего	Контактная работа обуча-ющихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ ЭО, ДОТ*	ПЗ/ ЭО, ДОТ*	КСР		
Тема 1	Банковское право как отрасль права		2		2		8	УО
Тема 2	Банковская система		2		2		12	УО, Т, КЗ
Тема 3	Государственное регу-лирование банковской деятельности в Россий-ской Федерации		4		4		12	СЗ, УО, Т
Тема 4	Правовое регулирова-ние банковских опера-ций по привлечению денежных средств кли-ентов		4		4		12	УО, КЗ
Тема 5	Правовое регулирова-ние банковских опера-ций по размещению де-нежных средств		2		2		12	УО, Т
Тема 6	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок		2		2		10	УО, Т
Промежуточная аттестация		зачет						
Всего:		108	16		16		76	

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успева-ти**, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обуча-ющихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ ЭО, ДОТ*	ПЗ/ ЭО, ДОТ*	КСР		
Тема 1	Банковское право как отрасль права	9	1				8	УО
Тема 2	Банковская система	9	1				8	УО, Т, КЗ
Тема 3	Государственное регу-		1				8	СЗ, УО,

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успева-ти**, промежу-точной ат-тестации
		Всего	Контактная работа обуча-ющихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ ЭО, ДОТ*	ПЗ/ ЭО, ДОТ*	КСР		
	лирование банковской деятельности в Российской Федерации	9						Т
Тема 4	Правовое регулирова-ние банковских опера-ций по привлечению денежных средств кли-ентов	9	1				8	УО, КЗ
Итого за семестр:			4				32	
Тема 5	Правовое регулирова-ние банковских опера-ций по размещению де-нежных средств	15	1		2		12	УО, Т
Тема 6	Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	17	1		2		14	УО, Т
Итого за семестр:			2		4		26	
Промежуточная аттестация		зачет						
Всего:		72	6		4		58	

Содержание дисциплины

ТЕМА 1. Банковское право как отрасль права

Понятие банковского права России и его место в системе российского права. Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Система банковского права. Источники банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Основные понятия банковского права. История правового регулирования банковской деятельности в России. Зарубежный опыт правового регулирования банковской деятельности.

ТЕМА 2. Банковская система

Состав банковской системы. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Организационная структура Банка России. Правовое положение и виды кредитных организаций. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Организационная структура кредитных организаций. Представительства иностранных банков.

Объединения кредитных организаций, ВЭБ.РФ, АСВ и иные субъекты банковского права.

ТЕМА 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности. Банковские риски. Лицензирование. Банковский надзор: понятие и виды. Международные стандарты. Внутренний контроль. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях. Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

ТЕМА 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Понятие и виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Основные условия договора банковского вклада. Система страхования вкладов.

Понятие и правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Операции совершаемые по банковского счету. Ограничение распоряжение счетом. Порядок расторжения договора банковского счета. Правовые особенности договора банковского вклада и банковского счета в драгоценных металлах.

Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

ТЕМА 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Банковское кредитование: понятие и принципы. Условия и содержание кредитного договора. Кредитный риск. Ответственность по кредитному договору. Кредитные истории. Особенности некоторых видов кредитов: субординированный кредит, овердрафт. кредитная линия, синдицированный кредит и др. Рефинансирование.

Расчеты посредством клиринга. Формы безналичных расчетов. Понятие и виды переводов денежных средств. Формы международных расчетов. Межбанковские расчеты. Национальная платежная система. Национальная система платежных карт.

Правовые особенности кредитных и расчетных операций в драгоценных металлах.

ТЕМА 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Секьюритизация активов банка. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Сделки, совершаемые в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Факторинговые операции банков. Форфейтинговые операции банков. Лизинговые операции банков.

Операции доверительного управления.

Валютные операции кредитных организаций.

Обеспечение, применяемое в банковской практике.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1 В ходе реализации дисциплины «Банковское право» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Банковское право как отрасль права	Устный опрос
Тема 2. Банковская система	Устный опрос, тестирование, кейс-задание
Тема 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	Ситуационные задачи, устный опрос, тестирование
Тема 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	Устный опрос, кейс-задание
Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств	Устный опрос, тестирование
Тема 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок	Устный опрос, тестирование

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Примерные оценочные материалы по теме 1. Банковское право как отрасль пра-

ва

Вопросы к устному опросу:

1. Понятие банковского права России.
2. Предмет банковского права.
3. Субъекты банковского права
4. Принципы банковского права.
5. Методы банковского права.
6. Банковское право в системе российского права
7. Нормы банковского права
8. Структура банковского права.
9. Источники банковского права
10. Наука банковского права и ее место в системе юридических наук
11. Предмет и методология науки банковского права
12. Банковское право как учебная дисциплина
13. Основные понятия банковского права.

Примерные оценочные материалы по теме 2. Банковская система

Вопросы к устному опросу:

1. Происхождение центральных (эмиссионных банков) и их сущность
2. Правовой статус Центрального банка в России: значение и сущность
3. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, функции, полномочия.
4. Независимость и ответственность Банка России
5. Функции Банка России и функции его подразделений
6. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России.
7. Председатель Банка России
8. Совет директоров Банка России: порядок назначения, правовое положение и функции
9. Служащие банка России
10. Система Банка России
11. Департаменты и другие подразделения центрального аппарата Банка России
12. Территориальные учреждения Банка России
13. Нормативные акты Банка России
14. Понятие и признаки кредитной организации
15. Виды кредитных организаций
16. Уставный капитал, собственные средства и привлеченные средства кредитной организации
17. Правовой статус учредителей (участников) кредитной организации
18. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации
19. Органы управления в кредитной организации
20. Филиалы и представительства и внутренние, структурные подразделения кредитной организации
21. Правовые основы реорганизации кредитных организаций
22. Основания и порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций
23. Ликвидация кредитной организации

Кейс-задания:

1. Гражданин и ООО намерены учредить кредитную организацию. Какие условия они должны выполнить для реализации данного намерения?
2. Банк не выполняет требования по минимальному объему собственных средств (капитала). Какие действия может предпринять банк, чтобы избежать отзыва лицензии?

Тестирование:

1. Деятельность Банка России финансируется за счет:

- а) отчислений из федерального бюджета;
- б) **доходов от осуществления сделок Банка России;**
- в) налогов и сборов, уплачиваемых кредитными организациями.

2. Банковская система России состоит из:

а) Банка России, АСВ, коммерческих банков, микрофинансовых организаций;
б) Банка России, АСВ, коммерческих банков, филиалов и представительств иностранных банков;

в) **Банка России, кредитных организаций, представительств иностранных банков.**

3. Объединения кредитных организаций в форме юридических лиц бывают следующих видов:

а) финансово-промышленная группа, банковский холдинг, банковская группа, ассоциация кредитных организаций, союз кредитных организаций;

б) банковский холдинг, банковская группа, ассоциация кредитных организаций, союз кредитных организаций;

в) **ассоциация кредитных организаций, союз кредитных организаций.**

Примерные оценочные материалы по теме 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

Вопросы к устному опросу:

1. Понятия, цели и содержание банковского регулирования.
2. Основные направления и правовые формы банковского регулирования
3. Понятие и формы банковского надзора.
4. Порядок осуществления Банком России банковского надзора.
5. Пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.
6. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
7. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, функции, полномочия.
8. Ликвидация банка.
9. Реорганизация банка.
10. Признаки банкротства кредитной организации.
11. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
12. Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.

Тестирование:

1. Единая государственная денежно-кредитная политика осуществляется:

- а) Банком России и АСВ;
б) **Банком России и Минфином России;**
в) Банком России.

2. К инструментам и методам денежно-кредитной политики Банка России относятся:

- а) Операции РЕПО с кредитными организациями;
б) **Операции на открытом рынке;**
в) Операции по покупке-продаже золота.
3. Какие санкции вправе применять Банк России в отношении кредитных организаций:
- а) **взыскание штрафов;**
б) лишение специального права руководителей кредитных организаций;
в) взыскание пени за несвоевременное пополнение резервных фондов.

Примерные оценочные материалы по теме 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Вопросы к устному опросу:

1. Классификация банковских операций.
2. Понятие и виды банковских вкладов.
3. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
4. Система страхования вкладов.
5. Кредиты Банка России.
6. Субординированный кредит.
7. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

Кейс-задания:

1. Гражданин и ООО являются вкладчиками по договору банковского вклада. Укажите отличия их прав по удовлетворению своих интересов.
2. Индивидуальный предприниматель является вкладчиком по договору банковского вклада. Банк России издал Приказ об отзыве лицензии у банка. Какие действия должен предпринять данный гражданин для защиты своих прав?
3. Банк получил субординированный кредит. Какие условия соответствует данный кредит? Каковы последствия получения данного кредита?

Примерные оценочные материалы по теме 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Вопросы к устному опросу:

1. Банковское кредитование.
2. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
3. Овердрафт.
4. Кредитная линия.
5. Синдицированный кредит.
6. Кредитные истории.
7. Понятие и виды банковских счетов.
8. Расчеты посредством клиринга.
9. Формы безналичных расчетов.
10. Понятие и виды переводов денежных средств
11. Формы международных расчетов.
12. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро».
13. Национальная платежная система
14. Национальная система платежных карт

Примерные оценочные материалы по теме 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Вопросы к устному опросу:

1. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
2. Секьюритизация активов банка.
3. Операции банков с ценными бумагами других эмитентов.
4. Факторинговые операции банков.
5. Форфейтинговые операции банков.
6. Лизинговые операции банков.
7. Операции доверительного управления
8. Операции банков с драгоценными металлами.
9. Валютные операции кредитных организаций.

**Оценочные шкалы форм текущего контроля успеваемости
Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при устном ответе**

оценка	Перечень компетенций	Критерии оценивания	Показатели оценивания
«5»	ПКс ОС-5	<ul style="list-style-type: none"> - полно раскрыто содержание материала; - материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности; - продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала; - точно используется терминология; - показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; - продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; - ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов; - продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; - продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы; - допущены одна - две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию 	<ul style="list-style-type: none"> - Обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания программного материала, - знание основной и дополнительной литературы; - последовательно и четко отвечает на вопросы билета и дополнительные вопросы; - уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; - демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании программного материала; - подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой практических ситуаций; - подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне
«4»	ПКс ОС-5	<ul style="list-style-type: none"> - вопросы излагаются систематизировано и последовательно; - продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; - продемонстрировано усвоение основной литературы. - ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но 	<ul style="list-style-type: none"> - обучающийся показывает полное знание - программного материала, основной и - дополнительной литературы; - дает полные ответы на теоретические вопросы билета и дополнительные вопросы, допуская некоторые неточно-

		<p>при этом имеет один из недостатков:</p> <ul style="list-style-type: none"> - а) в изложении допущены не-большие пробелы, не исказившие со-держание ответа; - б) допущены один - два недо-чета при освещении основного со-держания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; в) допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второсте-пенных вопросов, которые легко ис-правляются по замечанию преподава-теля 	<p>сти;</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуа-ций; демонстрирует хороший уро-вень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотрен-ных программой
«3»	ПКс ОС-5	<ul style="list-style-type: none"> - неполно или непоследова-тельно раскрыто содержание матери-ала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы уме-ния, достаточные для дальнейшего усвоения материала; - усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнитель-ным вопросам; - имелись затруднения или до-пущены ошибки в определении поня-тий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации; - продемонстрировано усвоение ос-новной литературы 	<ul style="list-style-type: none"> - обучающийся показы-вает знание основного - материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельно-сти; - при ответе на вопросы билета и дополнительные во-просы не допускает грубых ошибок, но испытывает за-труднения в последовательно-сти их изложения; не в полной мере демонстриру-ет способность применять тео-ретические знания для анализа практических ситуаций; - подтверждает освоение ком-петенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне
«2»	ПКс ОС-5 \\	<ul style="list-style-type: none"> - не раскрыто основное содер-жание учебного материала; - обнаружено незнание или не-понимание большей или наиболее важной части учебного материала; - допущены ошибки в опреде-лении понятий, при использовании терминологии, которые не исправле-ны после нескольких наводящих во-просов. - не сформированы компетен-ции, умения и навыки. 	<ul style="list-style-type: none"> - обучающийся имеет существенные пробелы в зна-ниях основного учебного мате-риала по дисциплине; - не способен аргумен-тировано и последовательно его излагать, допускает грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на задаваемые вопро-сы или затрудняется с ответом; - не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных програм-мой

оценочная шкала устного ответа для очной формы обучения

Процентный интервал оценки	Оценка
----------------------------	--------

менее 50%	2
51% - 70%	3
71% - 85%	4
86% - 100%	5

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при решении ситуационных задач

Предел длительности контроля	30 мин.
Критерии оценки	<ul style="list-style-type: none"> - было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в ситуационных задач; - были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; - были использованы дополнительные источники информации; - подготовленные в ходе ситуационных задач документы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; - выводы обоснованы, аргументы весомы; - сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение ситуационных задач от других решений
Показатели оценки	макс 10 баллов
«5», если (9 - 10) баллов	полный, обоснованный ответ с применением необходимых источников
«4», если (7 - 8) баллов	<p>неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не были выполнены все необходимые расчеты; - не было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в решении ситуационных задач
«3», если (5 - 6) баллов	<p>неполный ответ в зависимости от правильности и полноты ответа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не были продемонстрированы адекватные аналитические методы при работе с информацией; - не были подготовленные в ходе решения ситуационных задач документы, которые соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию; - не были сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение ситуационных задач от других решений

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при решении тестовых заданий

Критерии оценки	Оценка
выполнено верно заданий	«5», если (90 - 100)% правильных ответов
	«4», если (70 - 89)% правильных ответов
	«3», если (50 - 69)% правильных ответов
	«2», если менее 50% правильных ответов

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1 Зачет проводится с применением следующих методов (средств): метод устного ответа и собеседования по вопросам, метод устного решения ситуационных задач, с последующим собеседованием по результатам решения.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный /ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС-5.3 (очная форма; очно-заочная) ПКс ОС-5.4 (заочная форма). Способен четко разграничивать предметы и сферы применения публичного и частного права, устанавливать объективные предпосылки взаимодействия частного и публичного права	комплексное исследование проблем частного и публичного права в их взаимодействии, сбалансированный учет частных и публичных интересов	комплексность
	внедрение механизма устранения противоречий между публично-правовыми и частноправовыми нормами	разнонаправленность и когерентность
	учет комплементарного регулятивно-охранительного воздействия норм публичного и частного права, а также средств и методов такого воздействия	комплементарность

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Примерный перечень вопросов, выносимых на зачет по курсу «Банковское право»

1. История возникновения и развития банковского права.
2. Понятие и содержание банковской деятельности.
3. Понятие, структура и виды банковских правоотношений.
4. Субъекты банковских правоотношений.
5. Банковские операции и банковские сделки.
6. Принципы банковского права.
7. Методы банковского права.
8. Место банковского права в системе отраслей российского права.
9. Источники банковского права.
10. Банковское законодательство Российской Федерации: состояние, тенденции.
11. Понятие и общая характеристика элементов банковской системы.
12. Ассоциация российских банков.
13. Банк России как мегарегулятор финансового рынка: структура, функции, полномочия.
14. Основные вопросы банковского регулирования и надзора Центрального банка Российской Федерации за деятельностью кредитных организаций.
15. Конституционно-правовой статус Банка России. Конституционный принцип независимости Банка России (сущность и содержание)
16. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования.
17. Правовое положение Банка России как юридического лица.

18. Принципы организации и функционирования Банка России.
19. Организационная структура Центрального банка РФ.
20. Правовое положение территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Основные направления их деятельности.
21. Формы внутреннего и внешнего контроля в Банке России.
22. Нормотворческая функция Банка России.
23. Взаимодействие Банка России с органами государственной власти России.
24. Основные направления государственной денежно-кредитной политики (цели и содержание).
25. Понятия, цели и содержание банковского регулирования.
26. Основные направления банковского регулирования. Правовые формы банковского регулирования
27. Понятие и формы банковского надзора. Порядок осуществления Банком России банковского надзора. Пруденциальный, документарный и «контактный» банковский надзор.
28. Особенности взаимодействия Банка России с другими государственными органами при осуществлении банковского регулирования, банковского надзора и контроля.
29. Понятие и виды кредитных организаций.
30. Банк.
31. Небанковская кредитная организация.
32. Государственная регистрация кредитной организации.
33. Лицензирование банковской деятельности.
34. Формирование уставного капитала банка.
35. Организационная структура банка.
36. Особенности реорганизации банка.
37. Отзыв лицензии банка: основания и последствия.
38. Ликвидация банка.
39. Реорганизация банка.
40. Признаки банкротства кредитной организации.
41. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
42. Общая характеристика судебной процедуры банкротства кредитной организации.
43. Особенности правового регулирования функций и полномочий Банка России в сфере предупреждения банкротства кредитных организаций.
44. Классификация банковских операций.
45. Понятие и виды банковских вкладов.
46. Понятие и правовая природа договора банковского вклада.
47. Форма договора банковского вклада.
48. Содержание договора банковского вклада.
49. Ответственность по договору банковского вклада.
50. Наследование банковских вкладов.
51. Понятие и виды банковских счетов.
52. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета, открытия и закрытия банковских счетов
53. Понятие и правовая природа договора банковского счета.
54. Содержание договора банковского счета.
55. Операции, совершаемые по банковскому счету.
56. Правовая природа средств, находящихся на банковском счете.
57. Ограничение распоряжения счетом.
58. Ответственность по договору банковского счета.
59. Понятие и способы расчетов.
60. Расчеты посредством клиринга.
61. Правовые основы организации и деятельности национальной платежной системы.
62. Формы безналичных расчетов.
63. Понятие и виды переводов денежных средств

64. Расчеты платежными поручениями
65. Расчеты по аккредитиву
66. Расчеты по инкассо
67. Расчеты чеками.
68. Расчеты с помощью платежных банковских карт.
69. Формы международных расчетов.
70. Межбанковские расчеты. Счета «лоро» и «ностро».
71. Понятие и виды заемно-кредитных отношений.
72. Банковское кредитование.
73. Понятие и общая характеристика кредитного договора.
74. Оценка кредитоспособности заемщика.
75. Условия кредитного договора.
76. Содержание кредитного договора
77. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
78. Ответственность по кредитному договору.
79. Изменение и прекращение кредитного договора.
80. Овердрафт.
81. Кредитная линия.
82. Кредитные истории.
83. Кредиты Банка России коммерческим банкам.
84. Синдицированный кредит.
85. Субординированный кредит.
86. Понятие и правовые режимы банковской информации.
87. Режим открытой банковской информации.
88. Понятие и правовое регулирование банковской тайны.
89. Банковская тайна за рубежом.
90. Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии.
91. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
92. Факторинговые операции банка.
93. Форфейтинговые операции банков.
94. Операции доверительного управления и перспективы их развития в коммерческом банке.
95. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
96. Лизинговые операции коммерческих банков.
97. Валютные правоотношения: понятие и структура.
98. Понятие и содержание валютного контроля.
99. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
100. Дополнительный капитал банка.
101. Доходы банка: состав, анализ, учет.
102. Расходы банка: состав, анализ, учет.
103. Заемные и привлеченные средства банка.
104. Понятие и структура собственного капитала банка.
105. Понятие ликвидности банка.
106. Понятие прибыльности банка.
107. Кредитный лимит.
108. Кредитный портфель банка.
109. Современные подходы к оценке достаточности капитала банка.
110. Нормативы достаточности капитала банка.
111. Банковские риски и система управления ими.
112. Секьюритизация активов банка.
113. Лицензирование банковской деятельности и основные требования, предъявляемые к кредитным организациям, их учредителям (акционерам), органам управления в рамках лицензирования.

114. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов
115. Общая финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций. Понятие и требования отчетности.
116. Правовой статус банка в налоговых правоотношениях.
117. Виды налогов и сборов, подлежащих уплате кредитными организациями.
118. Особенности обложения кредитных организаций налогом на прибыль.
119. Особенности обложения кредитных организаций налогом на добавленную стоимость.
120. Виды нарушений банками обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственность за их совершение.
121. Налогообложение Центрального банка Российской Федерации.

Кейс-задание для зачета по дисциплине «Банковское право»:

Задача 1:

Городская Дума приняла решение, обязывающее городское отделение Банка России и некоторые кредитные организации города выделить ссуду на строительство спортивного комплекса и большого бассейна в размере 150 млн. рублей для каждого, со сроком погашения в три года и под банковский процент не выше десяти. Контроль выполнения данного решения был возложен на главу городской администрации. Прокурор принес протест на это решение. Определите законность решения Городской Думы и укажите мотивы протеста.

Задача 2:

В соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ в лице Председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк отвечает за долги Правительства, а Правительство - за долги Банка. Кроме того, Банк принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор?

Задача 3:

Банк России осуществляет регистрацию кредитных организаций и выдает лицензии на осуществление банковских операций. Определите порядок регистрации и выдачи лицензии, перечислите виды выдаваемых лицензий на осуществление банковских операций.

Задача 4:

Кредитная организация грубо нарушила федеральный закон по организации своей деятельности и формированию резервных фондов. На 3предписания Банка России о ликвидации нарушений она не отреагировала, а при проверке предоставила аудиторам ложную информацию по существу вопроса. Каков порядок проведения проверок кредитных организаций? Какие возможные меры может принять Банк России за указанные нарушения?

Шкала оценивания

Согласно Положению о БРС максимальная итоговая оценка – 100 баллов (отлично), включает в себя текущий рейтинг (максимально – 60 баллов) и максимальный балл, полученный на экзамене (зачете) (40 баллов). Для удобства расчётов по дисциплине обучающийся в течение семестра может набрать максимально 100 баллов и его результат будет умножен на коэффициент 0,6. Результат, полученный на экзамене из 100 баллов, умножается на коэффициент 0,4. Суммарный результат находится в диапазоне от 50 до 100 баллов. Итоговый семестровый рейтинг по дисциплине, рассчитанный таким образом, переводится в академическую оценку.

Значения рейтинговых баллов для осуществления текущего контроля по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы
--------------	---------------------------------	--------------

1.	Ведение конспекта курса лекций и работа с ним	5
2.	Выступление на практическом занятии (семинаре) с докладом и презентацией	10
3.	Ответы на вопросы на семинаре	6
4.	Разбор проблемной ситуации, кейс-стади, решение задачи	15
5.	Опрос по теме	5
6.	Участие в интерактивных формах организации учебной деятельности (ролевых, деловых играх, дискуссии, круглых столах, предметных миниконференциях и т.д.)	10
7.	Подготовка научного доклада	9
8.	Выполнение творческих заданий (кроссворды, эссе)	10
9.	Подготовка научных работ для участия в студенческих научно-практических конференциях, конкурсах студенческих научных работ, олимпиадах (включая публикации в сборниках научных работ)	15
10.	Тестирование по теме	5
11.	Бонусные баллы	10
12.	Всего за семестр	100

Значения рейтинговых баллов при прохождении промежуточной аттестации

Оценивание теоретико-практическое задание в форме устного ответа при промежуточной аттестации

Показатели	Баллы
Продemonстрировано свободное владение теоретическим материалом, продемонстрировано понимание межпредметных связей, характеризует теоретические аспекты на основе практических примеров, дан ответ отличающийся профессиональной культурой, ответы на дополнительные вопросы полные и верные.	40-36
Продemonстрировано владение теоретическим материалом, студентом дан логичный ответ, допущены отдельные негрубые ошибки, ответ на дополнительные вопросы содержит небольшие неточности.	35-26
Продemonстрировано владение теоретическим материалом, но в изложении отсутствует логика, допущены существенные неточности, отсутствуют практические примеры к излагаемым теоретическим вопросам, не продемонстрированы ответы на дополнительные вопросы.	25-21
Не продемонстрированы показатели, предъявляемые к знаниям, оцениваемым «удовлетворительно»	Менее 20

Шкала оценки уровня знаний, умений и навыков при выполнении практического задания в форме – кейс-задания

Критерии	Оценки	Баллы/оценка	
		Очная Форма/ Очно- заочная Форма/ Заочная форма	Очная Форма/ Очно- заочная Форма/ Заочная форма
Анализ законодательства и судебной практики с целью выработки правовой позиции и юридического консультирования	<p>Определят перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оценивает правовые акты на предмет относимости к анализируемой ситуации - По итогам анализа законодательства и судебной практики формулирует выводы, понятные лицам без юридического образования - Подготавливает правовую позицию в рамках решения поставленной задачи - Устно консультирует по правовым вопросам - Подготавливает письменные заключения по правовым вопросам 	40	5
Анализ законодательства и судебной практики с целью выработки правовой позиции и юридического консультирования	<p>Определят перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оценивает правовые акты на предмет относимости к анализируемой ситуации - По итогам анализа законодательства и судебной практики формулирует выводы, понятные лицам без юридического образования - Подготавливает правовую позицию в рамках решения поставленной задачи - Устно консультирует по правовым вопросам - Не подготавливает письменные заключения по правовым вопросам 	20	4
Анализ законодательства и судебной практики с целью выработки	Определят перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации	10	3

правовой позиции и юридического консультирования	<ul style="list-style-type: none"> - Оценивает правовые акты на предмет относимости к анализируемой ситуации - По итогам анализа законодательства и судебной практики формулирует выводы, понятные лицам без юридического образования - Подготавливает правовую позицию в рамках решения поставленной задачи - Не осуществляет устное консультирование по правовым вопросам - Не подготавливает письменные заключения по правовым вопросам 		
Анализ законодательства и судебной практики с целью выработки правовой позиции и юридического консультирования	<p>Определят перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оценивает правовые акты на предмет относимости к анализируемой ситуации - По итогам анализа законодательства и судебной практики формулирует выводы, понятные лицам без юридического образования - Не подготавливает правовую позицию в рамках решения поставленной задачи - Не осуществляет устное консультирование по правовым вопросам - Не подготавливает письменные заключения по правовым вопросам 	0	2

Значение итоговой оценки по дисциплине

Российская система оценок	Итоговый семестровый рейтинг по дисциплине в соответствии со шкалой Филиала	Итоговый семестровый рейтинг по дисциплине (Ситог), баллы	Академическая оценка в соответствии с системой оценки ECTS	
Отлично «5»	86-100	93.. 100	A: Excellent — выдающиеся знания с возможными незначительными погрешно-	«зачтено»

			стями	
		86...92	B: Very Good - знания выше среднего уровня, с некоторыми ошибками	
Хорошо «4»	70-85	78...85	C: Good правильно выполненная работа с несколькими заметными ошибками	
		70...77	D: Satisfactory - работа, выполненная удовлетворительно, с заметными недостатками	
Удовлетворительно «3»	50-69	50...69	E: Sufficient - знания, удовлетворяющие минимальным критериям	
Не удовлетворительно «2»	0-49	0...49	F: Unsatisfactorily - требуется значительная дальнейшая работа	«не зачтено»

Методические материалы по освоению дисциплины

Условием допуска обучающегося к промежуточной аттестации является выполнение предусмотренных программой видов учебной деятельности, форм текущего контроля успеваемости в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Аттестационные испытания проводятся преподавателем, ведущим лекционные занятия по данной дисциплине.

Промежуточная аттестация является формой контроля качества знаний студентов, осуществляемого в периоды проведения сессий с целью комплексного определения соответствия уровня и качества знаний, умений и навыков студента требованиям, установленным рабочей программой дисциплины.

Процедура проведения зачета включает:

- 1) проведение анализа и решение ситуационных задач в учебных аудиториях. Продолжительность анализа составляет не более 30 минут;
- 2) выполнение практического задания в форме устного ответа. Продолжительность не более 25 минут.

Процедура оценивания промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся.

Методические указания для обучающихся по подготовке к текущему контролю успеваемости

Согласно учебному плану направления 40.03.01 «Юриспруденция» освоение дисциплины «Банковское право» осуществляется в процессе аудиторной (лекции, практические занятия) и самостоятельной работы студентов, итоговое оценивание которой осуществляется в форме зачета. Основной целью самостоятельной работы студентов является дальнейшее развитие компетенций, предусмотренных ОС.

Лекционные занятия направлены на овладение преимущественно теоретическими аспектами дисциплины, на основе которых формируются заявленные компетенции. Объектом контроля и оценивания уровня и качества освоения содержания лекционных занятий является умение применять полученные теоретические знания к решению практических задач.

Практические занятия имеют целью овладение преимущественно практическими аспектами дисциплины (соответствующими навыками и умениями), а также развитие личностных качеств и способностей, необходимых для формирования заявленной компетенции. Объектом контроля и оценивания уровня и качества освоения содержания практических занятий является устный и / или письменный продукт в форме решенных практических задач, содержащихся в рабочей тетради студента (РТС), а также в самостоятельном решении задач.

Самостоятельная внеаудиторная работа включает подготовку к аудиторным занятиям; изучение литературы, включенной в основной и дополнительный список, решение задач, а также просмотр периодических журналов; использование информации, полученной на других курсах с целью повышения эффективности понимания дисциплины; а также подготовку к предметным конкурсам, проектам, выступлениям на научно-практических конференциях.

График самостоятельной работы студентов *очной формы обучения* определяется в начале каждого семестра и включает следующие виды заданий:

- изучение теоретического материала по учебникам, учебным пособиям, законодательным актам;
- подготовка к семинарским занятиям;
- работа над докладом, обзорами законодательства и научной периодики;
- выполнение творческих заданий научно-исследовательского характера для последующего участия в научных студенческих конференциях;
- решение практических задач и ситуаций;
- подготовка к участию в деловых играх;
- подготовка к выполнению заданий для практической работы с применением справочных систем «Консультант +», «Гарант».

Студенты *очно-заочной формы обучения* выполняют следующие виды самостоятельной работы:

- изучение теоретического материала по учебникам, учебным пособиям, законодательным актам;
- подготовка к практическим занятиям;
- написание контрольной работы.
- подготовка к экзамену.

Текущий контроль успеваемости обучающегося по дисциплине проводится в форме следующих мероприятий:

- контроль активности обучающегося и качества его деятельности на практических занятиях;
- контроль самостоятельной работы студента.

Успешность достижения обучающимися результатов обучения при освоении дисциплины устанавливается путем осуществления текущего контроля, который проводится в ходе обучения при освоении обучающимися отдельных тем, разделов и иных структурных элементов дисциплины.

К экзамену по дисциплине «Банковское право» необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты.

В самом начале освоения дисциплины познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- рабочей программой дисциплины «Банковское право» ;
- перечнем знаний, умений и навыков, которыми обучающийся должен овладеть,
- тематическими планами занятий,
- контрольными мероприятиями,

- учебником, учебными пособиями, а также электронными ресурсами,
- перечнем экзаменационных вопросов и заданий.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний, умений и навыков, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение заданий учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское право» проводится в соответствии с Учебным планом по семестрам для всех форм обучения в виде зачета.

Обучающийся допускается к экзамену по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполненных работ. В случае наличия учебной задолженности обучающийся отрабатывает пропущенные занятия в форме, предложенной преподавателем.

Методические указания по подготовке к устному опросу

Опрос - это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Для повышения объективности оценки опрос может проводиться группой преподавателей/экспертов. Критерии оценки результатов опроса зависят от того, каковы цели поставлены перед ним и, соответственно, бывают разных видов:

- индивидуальный опрос (проводит преподаватель);
- групповой опрос (проводит группа экспертов);
- опрос, ориентированный на оценку знаний;
- ситуационный опрос, построенный по принципу решения ситуаций.

Методические указания по решению ситуационных задач

Прежде чем приступить к ответам на поставленные в ситуационных задачах и кейс-заданиях вопросы, необходимо изучить соответствующие разделы учебников, комментариев к законам, определить и исследовать относящиеся к данной теме нормативные акты, подобрать научную литературу. Не следует ограничиваться рекомендованной научной литературой и нормативными актами, поскольку их перечень, как правило, является приблизительным.

При подборке необходимого материала полезно использовать электронные информационно-справочные правовые системы типа «Гарант», «Консультант», «Кодекс», «Референт», «Эталон», «АРМ-юрист» и др., а кроме того публикации в сети «Интернет».

При решении задачи и кейс-заданий на основе изученного материала необходимо дать аргументированные ответы на поставленные вопросы. Обязательны ссылки на действующие нормативные акты и разъяснения высших судебных органов. Если в задаче и кейс-задании несколько вопросов или они предусматривают несколько способов разрешения развития ситуации из-за неясности каких-либо факторов, то нужно последовательно дать на каждый из поставленных вопросов ответ и рассмотреть все ситуации. При решении задачи и кейс-задания следует обратиться к списку нормативных и правоприменительных актов, указанных в рабочей программе.

Методические указания по выполнению тестовых заданий

Тестирование - это исследовательский метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков, способностей и других качеств обучающегося. В результате тестирования обычно получают некоторую количественную характеристику, показывающую меру усвоения учебного материала обучающимся. Тесты - система заданий специфической формы, применяемая в сочетании с определенной методикой измерения и оценки результата. Тестовое задание - это диагностическое задание в виде задачи или вопроса с четкой инструкцией к выполнению и обязательно с эталоном ответа или алгоритмом

требуемых действий.

При выполнении предложенных на занятии тестовых заданий, обучающемуся следует внимательно прочитать каждый из поставленных вопросов. Это позволит определить область знаний, проверить наличие которых призван тот или иной вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступить к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Причем, рекомендуем прочитать все варианты, даже если один из них кажется вполне удовлетворительным. В качестве ответа надлежит выбрать тот, который соответствующий правильному ответу. Обучающийся должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность. Прежде всего, следует иметь в виду, что в предлагаемом задании всегда будет один правильный и один неправильный ответ. Всех правильных или всех неправильных ответов (если это специально не оговорено в формулировке вопроса) быть не может. Нередко в вопросе уже содержится смысловая подсказка, что правильным является только один ответ, поэтому при его нахождении продолжать дальнейшие поиски уже не требуется.

На отдельные тестовые задания не существует однозначных ответов, поскольку хорошее знание и понимание содержащегося в них материала позволяет найти такие ответы самостоятельно. Именно на это обучающимся следует ориентироваться, поскольку полностью запомнить всю получаемую информацию и в точности ее воспроизвести при ответе невозможно. Кроме того, вопросы в тестах могут быть обобщенными, не затрагивать каких-то деталей.

Методические указания к самостоятельной работе

Рекомендуется следующий алгоритм самостоятельного изучения темы:

1. Прочитать теоретический материал учебника.
2. Составить краткий конспект прочитанного, максимально используя графические элементы и схемы.
3. Ответить на вопросы в конце соответствующей главы учебника.
4. Если при ответах на вопросы возникли затруднения – обратиться к соответствующему материалу для повторения.

Вопросы для самостоятельной подготовки к практическим занятиям

ТЕМА 1. Банковское право как отрасль права

Понятие банковского права России и его место в системе российского права. Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Система банковского права. Источники банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Основные понятия банковского права. История правового регулирования банковской деятельности в России. Зарубежный опыт правового регулирования банковской деятельности.

ТЕМА 2. Банковская система

Состав банковской системы. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Организационная структура Банка России. Правовое положение и виды кредитных организаций. Правовые основы создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Организационная структура кредитных организаций. Представительства иностранных банков.

Объединения кредитных организаций, ВЭБ.РФ, АСВ и иные субъекты банковского права.

ТЕМА 3. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации

Понятие и формы государственного регулирования банковской деятельности. Банковские риски. Лицензирование. Банковский надзор: понятие и виды. Международные стандарты. Внутренний контроль. Правовые основы бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Правовые основы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Меры по ПОД/ФТ/ПРОМУ.

ТЕМА 4. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов

Понятие и виды банковских вкладов. Понятие и правовая природа договора банковского вклада. Основные условия договора банковского вклада. Система страхования вкладов.

Понятие и правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов. Порядок заключения договора банковского счета. Содержание договора банковского счета. Операции совершаемые по банковскому счету. Ограничение распоряжение счетом. Порядок расторжения договора банковского счета. Правовые особенности договора банковского вклада и банковского счета в драгоценных металлах.

Понятие и правовое регулирование банковской тайны.

ТЕМА 5. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств

Банковское кредитование: понятие и принципы. Условия и содержание кредитного договора. Кредитный риск. Ответственность по кредитному договору. Кредитные истории. Особенности некоторых видов кредитов: субординированный кредит, овердрафт, кредитная линия, синдицированный кредит и др. Рефинансирование.

Расчеты посредством клиринга. Формы безналичных расчетов. Понятие и виды переводов денежных средств. Формы международных расчетов. Межбанковские расчеты. Национальная платежная система. Национальная система платежных карт.

Правовые особенности кредитных и расчетных операций в драгоценных металлах.

ТЕМА 6. Правовое регулирование отдельных видов банковских сделок

Операции банка с ценными бумагами собственной эмиссии. Секьюритизация активов банка. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами других эмитентов. Сделки, совершаемые в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Факторинговые операции банков. Форфейтинговые операции банков. Лизинговые операции банков.

Операции доверительного управления.

Валютные операции кредитных организаций.

Обеспечение, применяемое в банковской практике.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

6.1. Основная литература

1. Ручкина, Г. Ф. 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, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468988>

2. 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, 2023. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469182>

3. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/481949>

4. 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, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713>

6.2. Дополнительная литература

1. Рождественская, Т. Э. 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, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470260> (дата обращения: 13.09.2023).

6.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Собрание законодательства РФ. 2014. N 15. Ст. 1691.

2. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 06.04.2015) // Собрание законодательства РФ. 2002. N 46. ст. 4532.

3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации" от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 06.04.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.04.2015) // Собрание законодательства РФ. 2002. N 30. ст. 3012.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 31.12.2014) // Собрание законодательства РФ. 1996. N 5. ст. 410.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 06.04.2015) // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32. ст. 3301.

6. Федеральный закон от 10.06.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 2002 г. N 28.

7. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. N 6.

6.4. Интернет-ресурсы

1. Научная библиотека РАНХиГС. URL: <http://lib.ranepa.ru/>;

2. Научная библиотека Кировского филиала РАНХиГС. URL: <http://lfags48.ru/ellibrary>

3. Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>;

3. Национальная электронная библиотека. URL: www.nns.ru;

4. Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;

5. Российская национальная библиотека. URL: www.nnir.ru;

6. Электронная библиотека Grebennikon. URL: <http://grebennikon.ru/>;

Электронно-библиотечная система Znanium, URL: <https://znanium.com/>

7. Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: <http://e.lanbook.com>;

8. Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: <http://urait.ru/>;

9. Электронно-библиотечная система IPRBOOKS. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Реализация учебной дисциплины Б1.В.06 «Некоммерческие организации; законодательство и практика применения» осуществляется в аудитории, оснащённой модульной

мебелью, видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, компьютером(ами), имеющим(ими) выход в сеть Интернет.

Тип помещения	Наименование оборудования	Перечень программного обеспечения, информационно-справочных систем
Аудитория для проведения лекционных и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мультимедийный проектор, маркерная доска, компьютерные колонки, 13 персональных компьютеров, многофункциональное устройство, специализированная мебель.	Microsoft Windows Server Standart 2008R2 номер лицензии (49498169) Microsoft Windows Professional 7 номер лицензии (49498169) Microsoft Windows Professional 8 номер лицензии (62003131) Microsoft Office Professional Plus 2013 номер лицензии (62003131) Microsoft Office Professional Plus 2013 номер лицензии (62235598) KasperskyEndpointSecurity (1800-151224-120308-263-113)
помещение для самостоятельной работы	Специализированная мебель, 2 персональных компьютера	Microsoft Office Professional 2007 номерлицензии (42749629) Microsoft Windows Professional 7 номерлицензии (49498169) KasperskyEndpointSecurity (1800-151224-120308-263-113)
помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Специализированная мебель, 2 персональных компьютера	Microsoft Windows Server Standart 2008R2 номер лицензии (49498169) Microsoft Windows Professional 7 номер лицензии (49498169) Microsoft Windows Professional 8 номер лицензии (62003131) Microsoft Office Professional Plus 2013 номер лицензии (62003131) Microsoft Office Professional Plus 2013 номер лицензии (62235598) KasperskyEndpointSecurity (1800-151224-120308-263-113)

При составлении индивидуального графика обучения предусматриваются различные варианты проведения занятий: в образовательной организации (в академической группе и индивидуально), на дому с использованием дистанционных образовательных технологий.

Основной формой дистанционного обучения является индивидуальная форма обучения, что позволяет полностью индивидуализировать содержание, методы и темпы учебной деятельности инвалида, следить за каждым его действием и операцией при решении конкретных задач.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению предусмотрено использование аудиофайлов с материалами курса.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху используются слайды, видеоматериалы, задания в электронном виде.

При наличии в учебных группах инвалидов или лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, занятия проводятся в аудиториях, расположенных на 1 этаже.

