

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

Директор ООО Юридическая
компания «Константа»

Ю.В. Колесникова

«14» апреля 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета

В.А. Кваша

«21» апреля 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Направление подготовки: 40.03.01 «Юриспруденция»

Профиль «Экономическое право»

Автор: С.О. Кузнецова

*Одобрено на заседании кафедры «Экономика и финансы»
Ярославского филиала Финуниверситета
(протокол № 8 от 06.04.2026)*

Ярославль, 2026

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банковское право» имеет порядковый номер Б.1.2.2.1.4. в структуре основной образовательной программы по направлению бакалавриат 40.03.01 Юриспруденция, профиль «Экономическое право» для очной формы обучения.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами усвоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению.	1. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	Знать: признаки и причины возникновения кризисных ситуаций в экономике; порядок осуществления публичных функций Банка России по регулированию и надзору на рынке банковских услуг. Уметь: анализировать риски правового и экономического характера, проводить юридический due diligence сделок.
		2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: причины, условия и виды правонарушений в сфере банковской деятельности, ответственность за их совершение, способы предупреждения правонарушений. Уметь: разрабатывать мероприятия по устранению причин и условий, способствующих совершению правонарушений в банковской сфере, выявлять правовые риски в деятельности кредитных организаций
		3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении	Знать: особенности правового регулирования привлечения к ответственности за нарушение банковского законодательства, правовые и организационные основы

		предпринимательской деятельности.	деятельности по предупреждению и пресечению правонарушений в банковской сфере, в том числе коррупционной направленности. Уметь: составлять юридические заключения с предложениями по преодолению выявленных правонарушений в сфере экономической деятельности, минимизации реализованных и возможных правовых рисков, а также о последствиях неправомерного поведения
ПКП-3	Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации.	1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов.	Знать: нормы банковского права и практику их применения, правовой статус участников банковской системы, правила подготовки и оформления юридически значимых документов, основы документооборота в организациях. Уметь: системно анализировать положения нормативных актов, договоров и иных документов, структурировать банковские сделки, вести деловую переписку.
		2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении.	Знать: виды и существенные условия договоров, применяемых в банковской практике; основные этапы договорной работы в кредитной организации. Уметь: составлять проекты договоров, применяемых в банковской практике (договор банковского счета, вклада, кредита); взаимодействовать с надзорными органами.
		3. Ведет претензионно-исковую работу в	Знать: права и обязанности участников банковских

		организации	правоотношений, основания и порядок привлечения к юридической ответственности, способы разрешения споров (досудебные, судебные и альтернативные), правила делового этикета; правила поведения в судах. Уметь: формулировать свою правовую позицию в зависимости от процессуальной роли (истец, ответчик), разрабатывать стратегию судебной работы, составлять проекты претензий, исковых заявлений, жалоб, отзывов и возражений, консультировать клиентов, представлять их интересы в судах и других органах государственной власти.
--	--	-------------	---

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4 з.е. и 144	144
Контактная работа - Аудиторные занятия	50	50
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	34	34
Самостоятельная работа	94	94
Вид текущего контроля	домашнее творческое задание	домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

4. Нормативно-правовые документы, определяющие процедуру оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации студентов

Процедура оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся регулируется соответствующими локальными нормативными актами Финансового университета и филиала, регламентирующими порядок организации и проведения контроля уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций у обучающихся.

5. Примеры оценочных средств для проверки сформированности компетенций

Компетенция	Типовые задания
Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению (ПКП-2).	Задание 1. Охарактеризуйте обязанности, которые возлагаются на кредитные организации для обеспечения их финансовой надежности. Свой ответ обоснуйте ссылками на нормы закона. Задание 2. Банк России провел инспекционную проверку ПАО «Норвик Банк», в ходе которой выявил, нарушения в деятельности кредитной организации при совершении банковских операций и сделок, которые создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков). По итогам проверки надзорный орган вынес предписание, в котором обязал Банк уплатить штраф в размере 5 % минимального размера уставного капитала. Правомерны ли действия Банка России? В случае несогласия с применимыми мерами, в каком порядке кредитная организация может их оспорить? Задание 3. Укажите основания для отказа банка от заключения договора банковского вклада, предусмотренные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Задание 4. В банк от Федеральной антимонопольной службы, на основании ч. 1 ст. 25 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», поступил запрос о представлении справки по операциям и счетам клиента банка, а также выписки по счету. Обязан ли банк представить такие сведения? Кому могут быть предоставлены банком сведения, составляющие банковскую тайну? Задание 5. Проанализируйте основания и последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций как меры ответственности, применяемой Банком России. Задание 6. При проведении проверки деятельности Банка сотрудниками Центрального банка Российской Федерации было обнаружено, что кредитная организация систематически нарушает нормативы ликвидности и занижает размер резервов, создаваемых в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Какие меры вправе принять Банк России в отношении данной кредитной организации?
Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации (ПКП-3).	Задание 1. Какие документы должно представить в банк общество с ограниченной ответственностью для открытия расчетного счета? Свой ответ мотивируйте ссылками на нормы законодательства и банковскую практику (используя банковские правила какого-либо конкретного банка). Задание 2. В 2019 г. между физическим лицом (Заемщиком) и Банком (Кредитором) был заключен договор потребительского кредита. Банк представил информацию о заключенном кредитном договоре в адрес акционерного общества «Объединенное Кредитное Бюро». Обязательства по кредитному договору были исполнены в полном объеме в 2022 г. В 2023 г. Заемщик выяснил, что информация об исполнении обязательств по кредитному договору не была внесена в его кредитную историю. В каком порядке Заемщик может исправить информацию, содержащуюся в его кредитной истории? Предусмотрена ли ответственность Банка за невнесение сведений об

	исполнении обязательств по кредитному договору в кредитную историю Заемщика? Задание 3. Индивидуальный предприниматель оказывает услуги дизайнера интерьеров. Расчеты с заказчиками услуг ведет в наличной денежной форме с использованием контрольно-кассовой техники. Полученные наличные денежные средства в сумме 2 млн. руб. предприниматель решил положить на свой расчетный счет. Какие документы может затребовать банк для проверки источников происхождения денежных средств в целях соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»? Какие меры может предпринять банк, в случае выявления подозрительных операций Клиента, в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем? Задание 4. В марте 2016 г. между Банком «КредитМосква» (ПАО) и Вкладчиком (физическим лицом) был заключен договор банковского вклада, в соответствии с которым Банк принял от Вкладчика 1 500 000 руб. под 11 % годовых на 1 год и обязался возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Приказом Банка России № ОД-2339 от 22.07.2016 у Банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Вкладчик обратился в Банк с требованием о досрочном расторжении договора банковского вклада и возврате ему суммы вклада с начисленными по нему процентами. Банк отказал Вкладчику в удовлетворении его требований, сославшись на то, что после отзыва лицензии Банк не вправе осуществлять какие-либо банковские операции. Правомерны ли действия Банка? В каком порядке может быть возвращена физическому лицу сумма его вклада в случае отзыва лицензии у банка? Задание 5. Гражданин планирует встать на налоговый учет в качестве самозанятого и применять специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». Распространяются ли на самозанятого лимиты расчетов наличными согласно Указанию Банка России от 09.12.2019 № 5348-У, если он не зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя? Может ли индивидуальный предприниматель оплачивать самозанятому наличными денежными средствами за оказанные услуги по договору подряда, не соблюдая лимит 100 000 руб.? Задание 6. В каком случае допускается обращение взыскания на заложенное по договору об ипотеке жилое помещение в судебном порядке? если допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства крайне незначительно; если данное жилое помещение является для должника единственным жильем; если размер требований залогодержателя явно несоразмерен стоимости заложенного имущества; в любом из вышеперечисленных случаев.
--	---

6. Материалы для промежуточной аттестации

6.1 Примерный перечень вопросов для экзамена

Перечень вопросов для подготовки к экзамену:

1. Предмет и метод банковского права.
2. Источники банковского права: общая характеристика.
3. Понятие и признаки банковской деятельности.
4. Банковская система Российской Федерации и иные субъекты банковского рынка.
5. Правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
6. Нормотворческая функция Банка России.
7. Особенности конституционно-правового статуса Банка России.
8. Организационная структура Банка России.
9. Цели деятельности и функции Банка России.
10. Понятие и виды кредитных организаций.
11. Особенности регистрации и ликвидации кредитных организаций.
12. Особенности и виды реорганизации кредитных организаций.
13. Правовой статус банка как вида кредитной организации.
14. Банковские группы и банковские холдинги.
15. Лицензирование банковской деятельности.
16. Лицензионные требования, предъявляемые к кредитным организациям, их учредителям и исполнительным органам.
17. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности в Российской Федерации.
18. Банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией: отличия и правовой статус.
19. Виды небанковских кредитных организаций и объем их банковских операций и сделок.
20. Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды.
21. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.
22. Цивилистическая характеристика договора банковского счета.
23. Правовой режим банковской тайны.
24. Понятие и виды банковских вкладов.
25. Договор банковского вклада: гражданско-правовая характеристика.
26. Правовое регулирование системы страхования вкладов в банках Российской Федерации. Виды страховых случаев по страхованию вкладов.
27. Виды кредитования и их правовое регулирование.
28. Понятие и принципы банковского кредитования.
29. Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора.
30. Понятие и особенности правового регулирования потребительского кредитования.
31. Понятие и особенности правового регулирования ипотечного кредитования.
32. Особенности правового регулирования синдицированного кредитования.
33. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
34. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
35. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
36. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности.
37. Особенности правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности.
38. Кредитные истории и правовой статус бюро кредитных историй.

39. Понятие и формы безналичных расчетов.
40. Виды банковских карт и организация расчетов банковскими картами.
41. Национальная система платежных карт и ее правовой статус.
42. Банк России как орган валютного регулирования и орган валютного контроля.
43. Валютные операции кредитных организаций и их правовое регулирование.
44. Функции и ответственность уполномоченных банков как агентов валютного контроля.
45. Инвестиционная деятельность кредитных организаций.
46. Банковское регулирование и банковский надзор в Российской Федерации.
47. Правовые и организационные основы пруденциального надзора Банка России за кредитными организациями.
48. Виды моделей банковского надзора в Российской Федерации.
49. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
50. Дистанционное банковское обслуживание: формы внедрения и проблемы правового регулирования.
51. Понятие и правовые основы функционирования финансовых маркетплейсов.
52. Правовые основы защиты прав потребителей на рынке банковских услуг.
53. Банкротство кредитных организаций: порядок признания и меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
54. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.
55. Ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

6.2. Пример экзаменационного билета с указанием компетенций, проверяемых в каждом вопросе

Пример экзаменационного билета

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)**

Кафедра «Экономика и финансы»

Дисциплина «Банковское право»

Филиал Ярославский

Форма обучения Очная

Семестр 7 Направление 40.03.01 «Юриспруденция», профиль «Экономическое право»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

№ п/п	Вопросы билета	Максимальный балл
1	Предмет и метод банковского права	15 баллов
2	Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора.	15 баллов
3	Практико-ориентированное задание. Между Банком и Клиентом (индивидуальным предпринимателем) был заключен договор банковского счета. По результатам проведения мероприятий внутреннего контроля Банк установил, что по счету Клиента	30 баллов

	осуществляются транзитные операции (ежедневные поступления на счет Клиента денежных средств со счетов юридических лиц с последующим перечислением данных денежных средств на счета пластиковых карт физических лиц в течение 1 – 2 дней), и запросил у Клиента документы, подтверждающие характер операций. В связи с тем, что Клиент документы не представил, Банк установил для Клиента тариф комиссионного вознаграждения в размере 25 % от сумм денежных средств, перечисляемых на счета физических лиц, и направил в Федеральную службу по финансовому мониторингу сообщения о сомнительных операциях Клиента. Правомерны ли действия Банка? Какие меры может предпринять Банк, в случае выявления подозрительных операций Клиента, в целях соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем?	
--	---	--

Подготовил

Кузнецова С.О.
(подпись и ФИО преподавателя)

Утверждаю:

Заведующий кафедрой
«Экономика и финансы»

Сироткин С.А.

Дата _____ 20__ г.

7. Формы внеаудиторной самостоятельной работы студентов, предусмотренные учебным планом

7.1 Выполнение домашнего творческого задания

Примерные темы домашних творческих заданий:

1. Развитие правового статуса Центрального банка Российской Федерации в контексте создания мегарегулятора финансового рынка.
2. Нормотворческая функция Банка России.
3. Понятие, принципы и признаки банковской деятельности.
4. Банковская система Российской Федерации и иные субъекты банковского рынка.
5. Порядок регистрации кредитных организаций.
6. Договор банковского вклада и виды банковских вкладов.
7. Договор банковского счета и виды банковских счетов.
8. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.
9. История формирования систем страхования вкладов в России и зарубежных государствах.
10. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
11. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации.
12. Понятие и виды кредитных организаций.
13. Банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией: отличия и правовой статус.
14. Виды небанковских кредитных организаций.
15. Правовой статус банков как вида кредитной организации.

16. Правовой статус бюро кредитных историй и порядок получения информации из них.
17. Основные формы безналичных расчетов.
18. Расчеты платежными поручениями. Понятие, содержание и порядок исполнения платежного поручения.
19. Расчеты по аккредитиву. Виды аккредитивов. Исполнение аккредитива и ответственность банка за нарушение условий аккредитива.
20. Расчеты банковскими картами.
21. Национальная система платежных карт и ее правовой статус.
22. Расчеты по инкассо.
23. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО): проблемы правового регулирования.
24. Виды кредитования в Российской Федерации.
25. Особенности правового положения сторон и существенные условия кредитного договора.
26. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
27. Особенности синдицированного кредитования.
28. Особенности потребительского кредитования в России.
29. Банки как агенты валютного контроля.
30. Банкротство кредитных организаций.
31. Административная и уголовная ответственность в сфере банковской деятельности.

2. Рекомендуемые источники информации:

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: Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 06.06.2023). — Текст: электронный.
2. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование: учебник и практикум для вузов / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367> (дата обращения: 06.06.2023). — Текст: электронный.

Дополнительная литература

3. 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: Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — Текст: электронный — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512731> (дата обращения: 06.06.2023). — Текст: электронный.

3. Работа должна быть представлена в печатном варианте.

Требования к содержанию, оформлению и защите домашнего творческого задания:
Домашнее творческое задание студента должно включать:

- описание цели и задач работы;
- круг рассматриваемых проблем и методы их решения;
- результаты анализа используемого материала, их интерпретация
- общие выводы.

При выполнении домашнего творческого задания используются современные информационные средства поиска, обработки и анализа материала, базы данных.

Объем домашнего творческого задания - не более 10 страниц.

Видами домашних творческих заданий могут являться разработка в составе

команды:

1. **сценария деловой или ролевой игры** с последующей ее реализацией на семинарском занятии;
2. **одной или нескольких ситуационных задач (кейсов)** для их последующего использования в качестве заданий для внеаудиторной или аудиторной самостоятельной работы студентов;
3. **сценария дискуссии, в том числе, в форме виртуальной дискуссии, мозгового штурма, тематического круглого стола** с последующим их проведением на семинарском занятии.

В этом случае преподаватель обязан обеспечить студентов методическими рекомендациями по разработке и применению интерактивных форм обучения.

Оценка домашнего творческого задания осуществляется в процессе текущего контроля успеваемости студентов.