

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

Кафедра «Философия, история и право»

СОГЛАСОВАНО
ЗАО «Андеррайтинг»

Генеральный директор
Д.В. Аристов

26 августа 2021 г.



УТВЕРЖДАЮ

Директор Тульского филиала
Финуниверситета

Г.В. Кузнецов

26 августа 2021 г.



Н.И. Шелкоплясова

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки:

38.03.01 Экономика, ОП «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело»
(очная форма обучения)

*Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финуниверситета
(протокол № 43 от 26.08.2021)*

*Одобрено заседанием кафедры «Философия, история и право»
(протокол № 9 от 23 июня 2021г.)*

Тула 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1 Наименование дисциплины	2
2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	2
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	2
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	3
5.1. Содержание дисциплины	3
5.2. Учебно-тематический план	5
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	7
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	9
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	9
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	10
(согласно таблице 3)	10
7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	14
7.1 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	14
7.2 Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний.....	16
8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	16
9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	17
10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	17
11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	18
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения	18
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	18
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	19
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	19

1 Наименование дисциплины

Правовые основы банковской деятельности

2 Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 1. – Направление подготовки 38.03.01 Экономика, «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело» (очная форма обучения)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции ¹	Результаты обучения (владения ² , умения и знания), соотнесенные с компетенциями/ индикаторами достижения компетенции
ПКП- 2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом сгладившейся макроэкономической ситуации	Знать: практические приемы и нормы действующего законодательства в решении профессиональных задач. Уметь: применять нормы банковского законодательства
		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности	Знать: специфику правового регулирования и порядок осуществления банковских операций и сделок. Уметь: использовать содержание нормативно – правовых актов для определения эффективных направлений развития финансово-кредитных организаций
		3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение	Знать: основных понятий и категорий банковского права. Уметь: работать с текстами нормативно-правовых актов, регулирующими банковскую деятельность.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

«Правовые основы банковской деятельности» является дисциплиной по выбору студента вариативной части, формируемой участниками образовательных отношений в образовательном стандарте Финансового университета по направлению подготовки: 38.03.01 Экономика, «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело» (очная форма обучения)

¹ Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО 3++

² Владения формулируются только при реализации ОС ВО ФУ первого поколения и ФГОС ВО 3+

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

Таблица 2. – Направление подготовки 38.03.01 Экономика, «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело» (очная форма обучения)

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з/е (108 час)	108 час
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34
Лекции	16	16
Семинары, практические занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	контрольная работа	контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности.

Понятие банковского права как отрасли российского права, предмет и метод правового регулирования.

Понятие и признаки банковской деятельности. Субъекты и объекты банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Источники и принципы правового регулирования банковской деятельности.

Общая характеристика банковской системы России. Банковские системы зарубежных стран.

Тема 2. Банковское регулирование и банковский надзор.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как субъект банковского регулирования и надзора. Функции и основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Организационная структура Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Понятие пруденциального регулирования и пруденциального надзора Центрального банка Российской Федерации (Банка России) за кредитными организациями. Требования по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций при их создании, осуществлении текущей деятельности, реорганизации и ликвидации, а также банковских групп. Ответственность за нарушение пруденциальных норм банковского регулирования.

Тема 3. Правовой статус кредитных организаций как участников банковской системы.

Понятие и виды кредитных организаций. Правосубъектность кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги.

Особенности создания и государственной регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности.

Особенности реорганизации кредитных организаций.

Добровольная и принудительная ликвидация кредитных организаций. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Тема 4. Институт страхования в банковской сфере.

Система страхования вкладов в Российской Федерации. Участники системы страхования вкладов. Правила участия банков в системе страхования вкладов. Правила определения суммы страхового возмещения и процедура ее получения вкладчиком.

Страхование банковских рисков. Особенности договорно-правового регулирования отношений между кредитной и страховой организацией. Ответственность сторон.

Тема 5. Правовое регулирование банковских операций по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств.

Банковский счет. Понятие и виды банковских счетов. Порядок открытия и закрытия банковских счетов. Договор банковского счета. Ограничение прав владельца счета по распоряжению денежными средствами на счете.

Банковские вклады (депозиты). Понятие и виды банковского вклада (депозита). Оформление привлечения кредитными организациями банковских вкладов (депозитов). Договор банковского вклада (депозита), порядок его оформления, соотношение с договором банковского счета. Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада (депозита). Условия изменения кредитной организацией процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) в одностороннем порядке. Сберегательный (депозитный) сертификат.

Банковское кредитование. Понятие и признаки банковского кредитования, его отличия от небанковского. Принципы банковского кредитования. Формы и способы банковского кредитования. Кредитный договор. Особенности осуществления межбанковского кредитования. Способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в банковской практике. Кредитные истории: значение, порядок создания и использования. Применение цессии при возврате денежных средств по кредитному договору.

Правовое регулирование банковского вклада (депозита), банковского счета, операций кредитных организаций по кредитованию в зарубежных странах.

Тема 6. Правовое регулирование расчетных операций, осуществляемых кредитными организациями.

Расчетные операции кредитных организаций: понятие, виды, способы. Особенности правового регулирования расчетов наличными денежными средствами. Ограничение расчетов наличными. Понятие и формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Прямое дебетование. Перевод электронных денежных средств.

Расчеты с использованием банковских карт. Виды банковских карт. Организация расчетов с использованием банковских карт.

Правовое регулирование расчетных операций кредитных организаций, расчетов с использованием банковских карт в зарубежных странах.

Тема 7. Правовое регулирование операций кредитных организаций с валютными ценностями, валютный контроль за банковскими операциями.

Понятие уполномоченный банк. Валютные ценности. Виды валютных операций. Виды и особенности правового режима счетов, по которым проводятся расчетные операции в иностранной валюте. Валютные ограничения.

Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. Субъекты и объекты валютного контроля. Полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в сфере валютного контроля. Полномочия уполномоченных банков как агентов валютного контроля.

Правовое регулирование операции кредитных организаций с валютными ценностями, валютный контроль в зарубежных странах.

Тема 8. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями.

Виды операций с ценными бумагами, осуществляемые кредитными организациями. Выпуск кредитной организации акций и опциона эмитента. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Операции с векселями. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая кредитными организациями.

Виды операций кредитных организаций с драгоценными металлами. Виды и правовой режим счетов, открываемых кредитными организациями для осуществления операций с драгоценными металлами. Обезличенный металлический счет. Виды операций кредитных организаций с драгоценными камнями и порядок их осуществления.

Правовое регулирование операции кредитных организаций с ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями в зарубежных странах.

Тема 9. Правовое регулирование кассовых операций кредитных организаций и операции инкассации.

Понятие кассового обслуживания клиентов кредитными организациями и основные положения порядка совершения кассовых операций. Применение программно-технических средств при совершении кассовых операций. Ответственность за нарушение порядка осуществления кассовых операций.

Операции инкассации: понятие и порядок осуществления. Отличие инкассации от перевозки денежных средств.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3. – Направление подготовки 38.03.01 Экономика, «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело» (очная форма обучения)

№	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы теку- щего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самост. работа	
			Общая	Лекции	Семина- ры, практ.	Занятия в интер формах		
1	Основные по- ложения бан- ковского права и особенности правового регу- лирования бан- ковской дея- тельности.	11	3	1	2	0,5	8	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
2	Банковское ре- гулирование и банковский над- зор.	11	3	1	2	1	8	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
3	Правовой статус кредитных орга- низаций как участников бан- ковской систе- мы.	12	4	2	2	1	8	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
4	Институт стра- хования в бан- ковской сфере.	12	4	2	2	1	8	Устный опрос, обсуждение дискуссионных

								вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
5	Правовое регулирование банковских операций по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств.	12	4	2	2	1	8	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
6	Правовое регулирование расчетных операций, осуществляемых кредитных организаций. Трудовой договор	12	4	2	2	1	8	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
7	Правовое регулирование операций кредитных организаций с валютными ценностями, валютный контроль за банковскими операциями.	12	4	2	2	1	8	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
8	Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями.	12	4	2	2	1	10	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
9	Правовое регулирование кассовых операций кредитных организаций и операции инкассации.	12	4	2	2	1	8	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, тестирование, решение ситуационных задач
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	8,5	74	Согласно учебному плану: контрольная

								работа
	Итого в %					25%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Название тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности.	1. Рассмотрение понятия банковского права как отрасли российского права, предмета и метода правового регулирования. 2. Определение понятия и признаков банковской деятельности. Выделение субъектов и объектов банковской деятельности. 3. Анализ банковской системы России и сравнение ее с банковскими системами зарубежных стран (США, Великобритании, Франции, Германии, Италии и др.). Рекомендуемые источники: Из разделов 8: 11 –14; Из разделов 9: 1, 2, 5, 6	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение тестов и ситуационных задач
Банковское регулирование и банковский надзор.	1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как субъект банковского регулирования и надзора. 2. Функции и основные направления деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России). 3. Выделение и анализ требований по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций при их создании, при осуществлении ими текущей деятельности, а также при реорганизации и ликвидации. Рекомендуемые источники: Из разделов 8: 1 –14; Из разделов 9: 1, 2, 3, 5, 6	Доклады, учебные презентации, анализ судебной практики, реферат.
Правовой статус кредитных организаций как участников банковской системы.	1. Сравнительный анализ банка и небанковской кредитной организации. 2. Рассмотрение порядка осуществления кредитными организациями банковских операций. 3. Анализ порядка реорганизации кредитных организаций и их добровольной ликвидации. 4. Определение признаков и критериев несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, рассмотрение особенностей осуществления конкурсного производства. Рекомендуемые источники: Из разделов 8: 1–14; Из разделов 9: 1, 2, 3, 5, 6	Анализ конституционных норм, групповое обсуждение, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос, реферат.
Институт страхова-	1. Исследование особенностей системы страхования	Научная дис-

ния в банковской сфере.	вкладов физических лиц в банках. 2. Рассмотрение правил определения суммы страхового возмещения и процедура ее получения вкладчиком. 3. Анализ значения и содержания страхования банковских рисков. Рекомендуемые источники: Из разделов 8: 1–14; Из разделов 9: 1, 2, 3, 5, 6	куссия, решение ситуационных задач, тестирование
Правовое регулирование банковских операций по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств.	1. Рассмотрение понятия и видов банковских счетов и анализ порядка открытия и закрытия банковских счетов. 2. Рассмотрение порядка оформления привлечения кредитными организациями банковских вкладов (депозитов), а также основных правил начисления процентов на сумму банковского вклада (депозита). 3. Выделение принципов банковского кредитования и анализ форм и способов банковского кредитования: 4. Анализ специфики правового регулирования операций кредитных организаций по кредитованию в зарубежных странах. Из разделов 8: 1–14; Из разделов 9: 1, 2, 3, 5, 6	Срезовая работа, решение ситуационных задач, тестирование
Правовое регулирование расчетных операций, осуществляемых кредитными организациями.	1. Определение видов и форм расчетов. 2. Выделение особенностей правового регулирования расчетов наличными денежными средствами. 3. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика. Рекомендуемые источники: Из разделов 8: 1–14; Из разделов 9: 1, 2, 3, 5, 6	Учебные презентации, доклады, работа в малых группах, диспут, анализ норм гражданского законодательства
Правовое регулирование операций кредитных организаций с валютными ценностями, валютный контроль за банковскими операциями.	1. Рассмотрение отдельных видов валютных операций и порядка осуществления валютных ограничений. 2. Построение и анализ системы источников правового регулирования осуществления валютного контроля. 3. Рассмотрение полномочий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в сфере валютного контроля. Рекомендуемые источники: Из разделов 8: 1–14; Из разделов 9: 1, 2, 3, 5, 6	Научная дискуссия, доклады, учебные презентации, фронтальный опрос, реферат.
Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями.	1. Анализ процедуры выпуска кредитной организацией акций, облигаций и опциона эмитента. 2. Рассмотрение операций с векселями. 3. Рассмотрение видов операций кредитных организаций с драгоценными металлами. 3. Анализ порядка осуществления операций кредитных организаций с драгоценными камнями. Рекомендуемые источники: Из разделов 8: 1–14; Из разделов 9: 1, 2, 3, 5, 6	Устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение тестов и ситуационных задач
Правовое регулирование кассовых операций кредит-	1. Выделение отличий кассовых операций от расчетов наличными деньгами. 2. Определение понятия кассового обслуживания кли-	Анализ норм российского законодательства

ных организаций и операции ин-кассации.	ентов кредитными организациями. 3. Рассмотрение порядка осуществления операции ин-кассации. Рекомендуемые источники: Из разделов 8: 1–14; Из разделов 9: 1, 2, 3, 5, 6	и правоприменительной практики, решение ситуационных задач, тестирование
---	--	--

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности.	Банковские системы зарубежных стран.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Аннотирование книг и статей. Подбор материала для написания докладов; эссе; презентаций. Составление глоссария по учебной дисциплине.
Банковское регулирование и банковский надзор.	Ответственность за нарушение пруденциальных норм банковского регулирования.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с нормативными правовыми актами. Аннотирование книг и статей. Подбор материала для написания докладов; эссе; презентаций. Подготовка к контрольной работе. Работа с методическими материалами на информационно-образовательном портале Финуниверситета.
Правовой статус кредитных организаций как участников банковской системы.	Лицензирование банковской деятельности.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с нормативными правовыми актами. Аннотирование книг и статей. Работа с методическими материалами на информационно-образовательном портале Финуниверситета.
Институт страхования в банковской сфере.	Правила участия банков в системе страхования вкладов.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Аннотирование книг и статей. Подбор материала для написания докладов; эссе; презентаций. Подготовка к решению тестовых, кейсовых заданий, ситуативных задач. Работа с методическими материалами на информационно-образовательном портале Финуниверситета.

Правовое регулирование банковских операций по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств.	Правовое регулирование. Банковского вклада (депозита), банковского счета, операций кредитных организаций по кредитованию в зарубежных странах.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Аннотирование книг и статей. Написание эссе. Подбор материала для написания докладов; эссе; презентаций. Подготовка к тестированию. Работа с методическими материалами на информационно-образовательном портале Финуниверситета.
Правовое регулирование расчетных операций, осуществляемых кредитными организациями.	Организация расчетов с использованием банковских карт. Правовое регулирование расчетных операций кредитных организаций, расчетов с использованием банковских карт в зарубежных странах.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Аннотирование книг и статей. Подбор материала для написания докладов; эссе; презентаций. Подготовка к решению ситуативных задач и тестовых заданий. Работа с методическими материалами на информационно-образовательном портале Финуниверситета.
Правовое регулирование операций кредитных организаций с валютными ценностями, валютный контроль за банковскими операциями.	Правовое регулирование операций кредитных организаций с валютными ценностями, валютный контроль в зарубежных странах.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Аннотирование книг и статей. Подбор материала для написания докладов; эссе; презентаций. Работа с методическими материалами на информационно-образовательном портале Финуниверситета.
Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями.	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая кредитными организациями.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Аннотирование книг и статей. Подбор материала для написания эссе и докладов; презентаций. Подготовка к контрольной работе. Работа с методическими материалами на информационно-образовательном портале Финуниверситета.
Правовое регулирование кассовых операций кредитных организаций и операции инкассации.	Применение программно-технических средств при совершении кассовых операций.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Аннотирование книг и статей. Подбор материала для написания эссе и докладов; презентаций. Подготовка к деловой игре. Работа с методическими материалами на информационно-образовательном портале Финуниверситета.

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

Примерные задания контрольной работы

Вариант 1

1. Дайте аргументированный ответ на вопрос о порядке взыскания на заложенное имущество, обеспеченное ипотечным покрытием, эмитента – кредитной организации облигаций с ипотечным покрытием.
2. Раскройте порядок создания кредитной организации.
3. Задача. В ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской

деятельности» представлен перечень банковских операций, как-то: «привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)». Гражданин Ивлев обратился в Публичное акционерное общество «Сбербанк России» с просьбой об оказании услуг по доверительному управлению имеющимся у него портфелем ценных бумаг.

Насколько эта просьба соответствует положениям Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»?

Вариант 2

1. Сравните порядок списания денежных средств со счета при их достаточности и недостаточности на счете.
2. Укажите критерии и раскройте признаки банкротства кредитных организаций.
3. Задача. В Российской Федерации действует информационный портал Бан-ки.ру, который предоставляет сведения о деятельности коммерческих банков. На данном портале представлены финансовый, кредитный, народный рейтинги коммерческих банков Российской Федерации. Кто составляет указанные рейтинги? Существуют ли в Российской Федерации кредитные рейтинговые агентства? Какой нормативный правовой акт, регламентирует осуществление рейтинговой деятельности в Российской Федерации? Могут ли российские коммерческие банки осуществлять рейтинговую деятельность?

Вариант 3

1. Каковы правила начисления процентов на сумму банковского вклада (депозита) и особенности их исчисления при закрытии депозитного счета?
2. Раскройте особенности выпуска опциона эмитента кредитной организацией.
3. Задача. Небанковская кредитная организация выдала кредиты двум физическим лицам и одному предприятию, открыла им расчетные счета, купила слиток золота у гражданина, приняла у физического лица иностранную валюту в размере 6 000 долларов для перевода на счет данного гражданина в иностранном банке, продала валюту в сумме 1000 евро.

Оцените законность действий данной организации. Какие банковские операции имеет право осуществлять небанковская кредитная организация? Сформулируйте отличительные признаки банковской и небанковской кредитной организации. Установлен ли действующим законодательством предел перевода в иностранной валюте для физического лица? Для юридического лица? Какие действия обязан предпринять гражданин РФ при открытии счета в иностранном банке?

Примерные темы эссе

1. Требования по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций при их создании.
2. Требования по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций при осуществлении ими текущей деятельности.
3. Требования по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций при реорганизации.
4. Требования по пруденциальному регулированию деятельности кредитных организаций при ликвидации.

5. Банки и небанковские кредитные организации: сравнительная характеристика.
6. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
7. Добровольная ликвидация кредитных организаций.
8. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
9. Признаки и критерии несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
10. Особенности правового статуса кредиторов при банкротстве кредитных организаций.
11. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
12. Договор страхования банковских рисков.
13. Потребительское кредитование.
14. Ипотечное кредитование.
15. Синдицированное кредитование.
16. Традиционные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в банковской практике.
17. Суррогатные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в банковской практике.
18. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
19. Обезличенный металлический счет.
20. Операции кредитных организаций с драгоценными камнями.

Примеры типовых практико-ориентированных заданий

1. Учредители кредитной организации подали в Банк России комплект документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации ООО «Проминвестбанк» и получения лицензии на осуществление банковских операций. Через 4 месяца после подачи данных документов, Банк России уведомил учредителей о внесении записи о кредитной организации ООО «Проминвестбанк» в единый государственный реестр юридических лиц и потребовал произвести в месячный срок оплату 100 % объявленного уставного капитала кредитной организации, а также выдал учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц. Однако учредители ООО «Проминвестбанк» попросили у Банка России отсрочку в 3 месяца, так как у них возникли сложности с внесением денежных средств одним из учредителей.

Разрешите указанную ситуацию, свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

2. ПАО «Торибанк» отказало ООО «Акелла» в выполнении распоряжения по перечислению суммы вклада (депозита), находящейся на депозитном счете, открытому в связи с ранее заключенным между Банком и Обществом договором банковского вклада (депозита), на расчетный счет ООО «Берег» в качестве арендной платы по заключенному между ООО «Акелла» и ООО «Берег» договору аренды нежилого помещения.

Правомерно ли поступил Банк? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

3. Сотрудник ПАО «Авантажбанк» открыл Д.Н. Петрову обезличенный металлический счет. Через 2 года Д.Н. Петров обратился в Банк с просьбой вернуть ему вклад и проценты – часть в форме драгоценных металлов, часть в российских рублях, часть в иностранной валюте. На что сотрудник Банка ответил, что возможно вернуть вклад и проценты только в денежной форме – в рублях, что не удовлетворило Д.Н. Петрова, и он обратился с жалобой в Банк России.

Разрешите указанную ситуацию, свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.

Примеры тестовых заданий

1. Что изучает предмет науки банковского права в широком смысле слова?
 - а) банковскую систему и банковскую деятельность;
 - б) только банковскую систему;

- в) только банковскую деятельность;
 - г) банковские операции;
 - д) банковские операции и сделки.
2. Перечислите источники банковского права.
- а) конституция РФ; федеральное банковское законодательство; акты союзов и ассоциаций кредитных организаций;
 - б) конституция РФ; федеральное банковское законодательство; нормативные правовые акты Банка России;
 - в) подзаконные акты, содержащие нормы банковского права; локальные акты
 - г) нормы международного права и международные договоры Российской Федерации; договоры;
 - д) решения конституционного суда Российской Федерации; обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике;
 - е) все вышеперечисленные варианты.
3. Нормативные акты Банка России могут издаваться в форме:
- а) указаний, предписаний, инструкций;
 - б) положений, инструкций;
 - в) указаний, положений, инструкций;
 - г) предписаний, положений, инструкций;
 - д) постановлений, инструкций, писем.
4. Банковская деятельность регулируется на следующих уровнях:
- а) федеральный уровень, уровень субъектов РФ, местный уровень;
 - б) федеральный уровень и уровень субъектов РФ;
 - в) федеральный уровень;
 - г) федеральный уровень, местный уровень;
5. Какой орган решает вопрос об отзыве банковской лицензии?
- а) арбитражный суд;
 - б) Банк России;
 - в) суд общей юрисдикции;
 - г) Лицензионная Палата;
 - д) Ассоциация кредитных организаций.
6. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций могут быть выданы вновь созданному банку?
- а) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
 - б) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
 - в) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - г) все перечисленные;
 - д) ни одна из перечисленных.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Организация текущего контроля успеваемости обучающихся по итогам семестра (модуля), по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017

Таблица 6 – Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
Измеримые виды контроля самостоятельной работы обучающихся			

1	Выполнение и защита контрольной работы	10	10
2	Аудиторная контрольная/срезовая работа	5	10
3	Тестирование/блиц опросы	0,4	4
4	Защита различных работ/презентаций по заданной теме	0,5	6
Интерактивные формы проведения занятий			
5	Посещение занятий, ведение конспекта лекции/семинара и работа с ним	0,1	4
6	Активное участие в интерактивном процессе	0,1	3
7	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,1	3
Всего за семестр (модуль)		40	

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине представлен в разделе 2 рабочей программы.

7.1 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерные задания, необходимые для оценки достижения компетенций

Таблица 7. – Для направления подготовки 38.03.01 Экономика, «Экономика и финансы», профиль «Финансы и банковское дело» (очная форма обучения)

Компетенция	Типовые задания
Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения (ПКП- 2)	Знать: практические приемы и нормы действующего законодательства в решении профессиональных задач. Задание 1. Коммерческий банк ООО «Авангард» осуществил несколько операций купли-продажи иностранной валюты, не имея лицензии на осуществление операций с иностранной валютой. Центральный банк РФ, выявив нарушение, обязал данную кредитную организацию выдать кредит государственному унитарному предприятию в размере 300 000 руб. Правомерны ли действия Центрального банка РФ? Какие санкции может наложить Центральный банк РФ на кредитную организацию в случае выявления нарушения, аналогичного совершенному КБ ООО «Авангард»? Уметь: применять нормы банковского законодательства Задание 1. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало серьезную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ? Знать: специфику правового регулирования и порядок осуществления банковских операций и сделок. Задание 1. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало

	серьезную угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ? Уметь: использовать содержание нормативно – правовых актов для определения эффективных направлений развития финансово-кредитных организаций Задание 1. При формировании уставного капитала коммерческого банка часть акций была продана за валюту. В ходе регистрации итога выпуска акций территориальное управление Центрального банка Российской Федерации квалифицировало эти операции как валютные и указало на необходимость получения валютной лицензии. Коммерческий банк считал, что такая лицензия в данном случае не нужна. Рассмотрите доводы сторон. Знать: основных понятий и категорий банковского права. Задание 1. Итальянская компания обратилась в российский уполномоченный банк с просьбой открыть еще один счет типа «С» в их банке. Как позже выяснилось, итальянская компания имела счет типа «С» в другом уполномоченном банке. Как следует поступить банку? Какими правовыми актами следует руководствоваться? Уметь: работать с текстами нормативно-правовых актов, регуливающими банковскую деятельность. Задание 1. Минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка должен быть равен: а) 300 млн. руб.; б) 90 млн. руб.; в) 30 млн. руб.; г) 18 млн. руб.
--	--

Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине «Правовые основы банковской деятельности»

1. Специфика предмета правового регулирования банковского права как отрасли российского права.
2. Источники и принципы правового регулирования банковской деятельности.
3. Структура и характерные черты банковской системы России.
4. Функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России), осуществляемые для достижения его целей.
5. Организационная структура Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
6. Ответственность за нарушение пруденциальных норм банковского регулирования.
7. Правосубъектность кредитных организаций.
8. Сравнительный анализ банков и небанковских кредитных организаций.
9. Содержание основных этапов создания и государственной регистрации кредитных организаций.
10. Особые требования к формированию уставного капитала кредитной организации, к системе органов управления кредитной организации, к руководителям кредитной организации.
11. Лицензирование банковской деятельности: виды лицензий, порядок получения, основания к отказу в выдаче банковской лицензии.
12. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и правовые последствия.
13. Особенности ликвидации кредитной организации, имеющей признаки несостоятельности (банкротства).

14. Правила определения суммы страхового возмещения при наступлении страхового случая и процедура ее получения вкладчиком банка участника - системы страхования вкладов.
15. Существенные условия и содержание договора страхования банковских рисков.
16. Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада (депозита) и условия их изменения.
17. Существенные условия и содержание договора банковского вклада его соотношение с договором банковского счета.
18. Виды ограничений прав владельца счета по распоряжению денежными средствами на счете.
19. Понятие банковского кредитования и его отличия от небанковского.
20. Правовое регулирование и порядок организации проверки платежеспособности и кредитоспособности заемщика.
21. Особенности осуществления межбанковского кредитования.
22. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями.
23. Порядок осуществления расчетов по инкассо.
24. Порядок осуществления расчетов по аккредитиву.
25. Порядок осуществления расчетов чеками.
26. Прямое дебетование как форма безналичных расчетов: понятие и порядок осуществления.
27. Сравнительный анализ видов банковских карт.
28. Валютные ограничения при осуществлении кредитными организациями валютных операций.
29. Опцион кредитной организации – эмитента: понятие, особенности размещения и конвертации.
30. Отличие банковской операции инкассации от перевозки денежных средств.

7.2 Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Порядок проведения промежуточной аттестации и система оценивания результатов промежуточной аттестации по итогам семестра (модуля) по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.01.1996. № 14-ФЗ (действующая ред.). [http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru).
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 2. 12.1990 № 395-I -ФЗ (действующая ред.). <http:// www.garant.ru>.
4. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (действующая ред.). <http:// www.garant.ru>.
5. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: федер. закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (действующая ред.). <http:// www.garant.ru>.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (действующая ред.). <http:// www.garant.ru>.

7. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: федер. закон от 26.10.200. №127-ФЗ (действующая ред.). [http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru).
8. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (действующая ред.). [http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru).
9. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 23.12.2003. № 177-ФЗ (действующая ред.). [http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru).
10. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.06. 2011 № 161-ФЗ (действующая ред.). [http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru).

Основная литература

11. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник и практикум. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2022. 471 с. ISBN 978-5-534-10956-6. <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/489064> (дата обращения: 08.02.2022).

Дополнительная литература

12. . Ручкина [и др.]; под ред. Г. Ф. Ручкиной. М.: Юрайт, 2022. 405 с. ISBN 978-5-534-12381-4. <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/496256> (дата обращения: 08.02.2022).
13. Правовое регулирование экономической деятельности [Электронный ресурс]: учебник / Г. Ф.
14. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование [Электронный ресурс]: учебник и практикум. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2022. 222 с. ISBN 978-5-534-06370-7. <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/490403> (дата обращения: 08.02.2022).

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. www.rospravosudie.com/ Сайт РосПравосудие
2. <http://www.pravo.gov.ru/> Официальный интернет-портал правовой информации /Государственная система правовой информации
3. [www. garant.ru](http://www.garant.ru) справочная правовая система Гарант
4. www.consultant.ru справочная система Консультант Плюс
5. <http://law-education.ru/> юридический портал для студентов
6. <http://publication.pravo.gov.ru/SignatoryAuthority/region71> официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и семинарские занятия) и самостоятельной работы. Семинарские занятия по дисциплине предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Курс предполагает широкое использование интерактивных методов обучения. Для проведения семинарских занятий активно используются методы работы в малых группах, вовлечение в индивидуальную работу. При проведении семинарских занятий используются презентации.

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (далее - РПД), с целями и задачами дисциплины, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, студентам необходимо перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось – обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Студентам при подготовке к семинарским занятиям следует:

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и там, где это необходимо, нормативно-правовые акты, интернет-источники;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении практико-ориентированных заданий, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных анализов, ситуаций, в случае затруднений обращаться к преподавателю.

После теоретического лекционного курса и обсуждения вопросов на практических занятиях каждый студент самостоятельно выполняет индивидуальное задание, к которому следует тщательно подготовиться. Положительный результат будет получен, если студент систематически посещает лекции, активно участвует в работе на семинарских занятиях, самостоятельно работает по программе курса. Успешное выполнение письменной работы во многом зависит от правильной организации ее подготовки и написания, а также соблюдения основных требований, которые к ней предъявляются.

Задания контрольной работы включают в себя два контрольных теоретических вопроса и задачу. Ответ на контрольный теоретический вопрос предполагает изложение его сущности. При решении задачи требуется не только написать ответ, но и показать ход ее решения, объясняя каждое действие решения задачи.

Эссе – творческая работа небольшого объема и свободной композиции, выражающая индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующая на исчерпывающую трактовку предмета. Эссе предполагает свежее, субъективно окрашенное мнение о чем-либо и может иметь научный, философский, историко-биографический, публицистический, литературно-критический или беллетристический характер. Эссеистический стиль отличает образность, афористичность и установка на разговорную интонацию и лексику. Данная форма позволяет свободно изложить простыми, незарегламентированными словами собственные мысли.

Эссе предполагает не только написание текста, но и устное выступление с ним на семинарском занятии. Оценивается как содержание эссе, так и стиль его преподнесения: свобода владения материалом, образность, ораторское мастерство. Рекомендуемый объем эссе – до 5 – 6 страниц текста.

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус ESET Endpoint Security

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

3. Информационно-образовательный портал Финансового университета. - <http://portal.ufrf.ru>.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для осуществления образовательного процесса в рамках дисциплины необходимо наличие специальных помещений.

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения лекций, семинарских и практических занятий, 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.

Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Проведение лекций и семинаров в рамках дисциплины осуществляется в помещениях:

- оснащенных демонстрационным оборудованием;
- оснащенных компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети «Интернет» и к электронной информационно - образовательной среде Финансового университета.