

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

Уфимский филиал Финуниверситета

Кафедра «Философии, истории и права»

СОГЛАСОВАНО

ООО «РЕМОНТ»  
(наименование организации)

Вердников Сергей  
(должность представителя работодателя)

И.З. Кабарман  
(подпись представителя работодателя)

« 01 » сентября 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор Уфимского филиала  
В.М. Сафуанов

« 02 » сентября 2021 г.

М.П.

**БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

40.03.01 Юриспруденция,

образовательная программа «Юриспруденция»,

(Экономическое право)

Рекомендовано Ученым советом филиала  
(протокол № 39 от «31» августа 2021г.)

Одобрено кафедрой «Философия, история и право»  
(протокол № 1 от «27» августа 2021г.)

Уфа 2021

## Содержание

1.	Наименование дисциплины	3
2.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
4.	Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	4
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	4
5.1	Содержание дисциплины	4
5.2	Учебно-тематический план	7
5.3	Содержание семинаров, практических занятий	8
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	16
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	25
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	26
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	26
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	27
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	27

## 1. Наименование дисциплины

Банковское право

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность действовать с учётом кризисных ситуаций в экономике, вызываемого рисками правового 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	<p><b>1.</b> Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.</p> <p><b>2.</b> Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.</p> <p><b>3.</b> Дает юридические обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.</p>	<p><b>Знать:</b> содержание и признаки банковской деятельности; содержание и признаки основных договоров, встречающихся в банковской практике; основные требования к кредитным организациям; основные направления, виды и содержание банковского надзора; - виды кредитных организаций</p> <p><b>Уметь:</b> разграничивать кредитные организации и их компетенцию; обобщать теоретические и практические данные; давать правильную оценку юридическим фактам; толковать нормативные акты и применять их в практической деятельности; анализировать конкретную практическую ситуацию и принимать правильные правовые решения в соответствии с действующим законодательством.</p>
ПКП-3	Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов её субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации	<p><b>1.</b> Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов её субъектов.</p> <p><b>2.</b> Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении.</p> <p><b>3.</b> Ведет претензионно-исковую работу в организации.</p>	<p><b>Знать:</b> правовой статус правовой статус субъектов банковской системы и рынка банковских услуг; виды нарушений в банковской сфере и ответственности за их нарушение.</p> <p><b>Уметь:</b> корректно применять правовые нормы по отношению к общественным отношениям; взаимодействовать с органами власти по вопросам получения разъяснений или в рамках претензионной работы.</p>

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к циклу профиля(элективный), профилю «Экономическое право» образовательной программы «Юриспруденция» (Экономическое право) по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

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

Таблица 1

Заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 8 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	4/144	4/144
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	12	12
<i>Лекции</i>	4	4
<i>Семинары, практические занятия</i>	8	8
<b>Самостоятельная работа</b>	132	132
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	4/144	144
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	50	50
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	34	34
<b>Самостоятельная работа</b>	94	94
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

#### 5.1. Содержание дисциплины

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

Теоретические подходы к пониманию банковского права. Банковское право, как самостоятельная отрасль права и отрасль российского законодательства. Предмет и метод правового регулирования банковского права. Банковская деятельность как основа предмета банковского права. Принципы и признаки банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды.

## **Тема 2. Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений**

Банковская система Российской Федерации: уровни и структура. Конституционно-правовой статус Банка России как центрального банковского института государства. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации. Модель мегарегулятора финансового рынка и Банк России как интегрированный регулятор. Понятие и виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации: отличительные черты и критерии классификации. Банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией: объем полномочий и правовой статус. Банковские группы и банковские холдинги: отличительные черты. Характеристика правового положения Агентства по страхованию вкладов и Фонда консолидации банковского сектора.

## **Тема 3. Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций**

Порядок создания и регистрации кредитной организации. Правосубъектность кредитных организаций. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации и налоговых органов при осуществлении регистрации кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности и лицензионные требования к кредитным организациям и их учредителям. Виды и содержание банковских лицензий. Особенности и формы реорганизации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.

## **Тема 4. Банковский вклад**

Особенности функционирования системы страхования вкладов. Понятие банковского вклада в российском законодательстве. Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада и его виды. Существенные условия и форма договора банковского вклада. Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада (депозита). Страхование вкладов в Российской Федерации: история внедрения и последние изменения. Особенности и порядок осуществления страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов. Системы страхования вкладов в зарубежных государствах (США, ФРГ, Великобритания).

## **Тема 5. Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности**

Понятие банковского кредитования и критерии его отделения от небанковского кредитования. Признаки и принципы банковского кредитования в Российской Федерации. Объекты и субъекты кредитования в Российской Федерации. Кредитные истории и правовой статус бюро кредитных историй. Кредитный договор и его отличия от договора займа. Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора. Соотношение кредитного договора со смежными договорами (займа, ссуды). Формы межбанковского кредитования и рефинансирования. Виды кредитов и их признаки.

Потребительский кредит: особенности формы и характеристики. Особенности правового регулирования синдицированного кредитования в Российской Федерации.

### **Тема 6. Расчетные операции кредитных организаций**

Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы. Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. Договор банковского счета и порядок осуществления операций по счету. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Инкассация денежных средств: правовые и организационные аспекты. Понятие и формы безналичных расчетов. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо и платежными требованиями. Сущность банковских карт, их виды и основы организации расчетов с банковскими картами. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов. Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании.

### **Тема 7. Валютные операции кредитных организаций**

Инвестиционная деятельность кредитных организаций. Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования и орган валютного контроля. Правовая основа осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая кредитными организациями. Полномочия и функции Банка России в сфере контроля за рынком ценных бумаг и инвестиционной деятельностью кредитных организаций.

### **Тема 8. Банковское регулирование и банковский надзор**

Правовое регулирование банковского регулирования в Российской Федерации и его виды. Субъекты и принципы банковского регулирования. Банковский надзор и его правовые основы. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором. Пруденциальный надзор в Российской Федерации и правовые механизмы его осуществления. Внутренний контроль кредитных организаций. Правовой статус Банка России как органа банковского надзора. Внедрение международных стандартов банковского надзора, разрабатываемых Базельским комитетом по банковскому надзору.

### **Тема 9. Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг**

Понятие рынка банковских услуг. Конкуренция на рынке банковских услуг: признаки, виды и современное состояние. Конкурентная среда отдельных сегментов рынка банковских услуг. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации и Федеральной антимонопольной службы России по вопросам банковской конкуренции. Роль Банка России в поддержании конкуренции на рынке банковских услуг. Правовые основы защиты прав потребителей на рынке банковских услуг. Основы банковского обслуживания физических и юридических лиц. Особенности защиты прав физических лиц в банковских правоотношениях.

### **Тема 10. Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности**

Понятие и виды ответственности за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Понятие и составы правонарушений в сфере банковской деятельности. Незаконная банковская деятельность и теневая банковская

деятельность: соотношение понятий. Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Финансовые махинации кредитных организаций. Осуществление кредитной организацией запрещенных видов деятельности. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства. Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Осуществление банковской деятельности без лицензии.

### **Тема 11. Правовое регулирование банковской деятельности в зарубежных государствах**

Мировой банковский рынок. Правовое регулирование банковских операций и банковских сделок в зарубежных государствах. Правовой статус центральных банков зарубежных государств. Банковская система и банковская деятельность в Соединенных Штатах Америки: история становления и особенности. Регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском союзе. Особенности функционирования банковских систем Великобритании, Швейцарии и Германии. Исламский банкинг и его особенности.

### **Тема 12. Банковские технологии. Развитие банковской деятельности в условиях цифровой экономики**

Внедрение новейших финансовых технологий в банковскую деятельность. Правовые основы дистанционного банковского обслуживания клиентов кредитных организаций. Системы обслуживания «банк-клиент» и их виды. Электронные деньги и их правовое регулирование в России и зарубежных государствах. Использование технологии распределенного реестра данных в сфере банковской деятельности.

## **5.2. Учебно-тематический план**

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа		Семинары, практические занятия		
			Общая	Лекции			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Тема 1. Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности	11/11	4/1	1/-	3/1	7/10	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
2	Тема 2. Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений	14/14	4/2	1/1	3/1	10/12	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
3	Тема 3. Правовое регулирование	10/10	4/-	2/-	2/-	6/10	Опрос Решение

	регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций						кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
4	<b>Тема 4.</b> Банковский вклад	13/13	4/1	3/-	1/-	9/12	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
5	<b>Тема 5.</b> Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности	11/11	4/1	2/1	2/-	7/10	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
6	<b>Тема 6.</b> Расчетные операции кредитных организаций	13/13	4/1	1/-	3/1	9/12	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
7	<b>Тема 7.</b> Валютные операции кредитных организаций	12/12	4/2	2/1	2/1	8/10	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
8	<b>Тема 8.</b> Банковское регулирование и банковский надзор	13/13	4/1	1/-	3/1	9/12	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
9	<b>Тема 9.</b> Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг	10/10	4/-	1/-	3/-	6/10	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
10	<b>Тема 10.</b> Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности	14/14	4/2	1/1	3/1	10/12	Опрос Решение кейсов Доклад в форме



							презентации Дискуссия
11	<b>Тема 11.</b> Правовое регулирование банковской деятельности в зарубежных государствах	10/10	4/-	1/-	3/-	10	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
12	<b>Тема 12.</b> Банковские технологии. Развитие банковской деятельности в условиях цифровой экономики	13/13	6/1	-/-	6/1	7/12	Опрос Решение кейсов Доклад в форме презентации Дискуссия
	В целом по дисциплине	144/144	50/12	16/4	34/8	94/132	Согласно учебному плану: домашнее творческое задание

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование 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
<b>Тема 1.</b> Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности	1. Теоретические подходы к пониманию банковского права. 2. Банковское право, как самостоятельная отрасль права и отрасль российского законодательства. 3. Предмет и метод правового регулирования банковского права. <b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1;2;3 из раздела 9: 2;5;9</b>	Теоретический опрос и решение задач
<b>Тема 2.</b> Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений	1. Банковская система Российской Федерации: уровни и структура. 2. Конституционно-правовой статус Банка России как центрального банковского института государства. 3. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации. <b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1;2;3 из раздела 9: 3;6;7</b>	Теоретический опрос, деловая игра и решение задач
<b>Тема 3.</b> Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации	1. Порядок создания и регистрации кредитной организации. 2. Правосубъектность кредитных организаций. 3. Взаимодействие Центрального банка Российской Федерации и налоговых органов при осуществлении регистрации кредитной организации.	Теоретический опрос и решение задач

кредитных организаций	<b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 1;4;7</b>	
<b>Тема 4.</b> Банковский вклад	1. Особенности функционирования системы страхования вкладов. 2. Понятие банковского вклада в российском законодательстве. 3. Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада и его виды. <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 5;8;9</b>	Теоретический опрос, деловая игра и решение задач
<b>Тема 5.</b> Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности	1. Понятие банковского кредитования и критерии его отделения от небанковского кредитования. 2. Признаки и принципы банковского кредитования в Российской Федерации.  <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 1;4;8</b>	Теоретический опрос и решение задач
<b>Тема 6.</b> Расчетные операции кредитных организаций	1. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы. 2. Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. 3. Договор банковского счета и порядок осуществления операций по счету. <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 1;2;5</b>	Теоретический опрос, деловая игра и решение задач
<b>Тема 7.</b> Валютные операции кредитных организаций	1. Инвестиционная деятельность кредитных организаций. Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. 2. Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. 3. Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации. <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 3;4;5</b>	Теоретический опрос и решение задач
<b>Тема 8.</b> Банковское регулирование и банковский надзор	1. Правовое регулирование банковского регулирования в Российской Федерации и его виды. 2. Субъекты и принципы банковского регулирования. 3. Банковский надзор и его правовые основы. <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 2;5;6</b>	Теоретический опрос, деловая игра и решение задач
<b>Тема 9.</b> Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг	1. Понятие рынка банковских услуг. 2. Конкуренция на рынке банковских услуг: признаки, виды и современное состояние. 3. Конкурентная среда отдельных сегментов рынка банковских услуг. <b>Рекомендуемые источники</b>	Теоретический опрос и решение задач

	<b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 3;7;8</b>	
<b>Тема 10.</b> Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности	1. Понятие и виды ответственности за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. 2. Понятие и составы правонарушений в сфере банковской деятельности. <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 2;5;9</b>	Теоретический опрос, деловая игра и решение задач
<b>Тема 11.</b> Правовое регулирование банковской деятельности в зарубежных государствах	1. Мировой банковский рынок. 2. Правовое регулирование банковских операций и банковских сделок в зарубежных государствах. 3. Правовой статус центральных банков зарубежных государств. <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 1;7;9</b>	Теоретический опрос и решение задач
<b>Тема 12.</b> Банковские технологии. Развитие банковской деятельности в условиях цифровой экономики	1. Внедрение новейших финансовых технологий в банковскую деятельность. 2. Правовые основы дистанционного банковского обслуживания клиентов кредитных организаций. <b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1;2;3</b> <b>из раздела 9: 3;6;8</b>	Теоретический опрос, деловая игра и решение задач

## 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 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
<b>Тема 1.</b> Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности	1. Банковская деятельность как основа предмета банковского права. 2. Принципы и признаки банковской деятельности. 3. Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды.	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы. 2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме. 3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме. 4. Работа с вопросами для самоподготовки
<b>Тема 2.</b> Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников	1. Банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией:	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий),

банковских правоотношений	<p>объем полномочий и правовой статус.</p> <p>2.Банковские группы и банковские холдинги: отличительные черты.</p> <p>3.Характеристика правового положения Агентства по страхованию вкладов и Фонда консолидации банковского сектора.</p>	<p>рекомендованных в качестве основной литературы.</p> <p>2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме.</p> <p>3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме.</p> <p>4. Работа с вопросами для самоподготовки</p>
<b>Тема 3.</b> Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	<p>1. Особенности и формы реорганизации кредитных организаций.</p> <p>2.Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации.</p> <p>3.Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.</p>	<p>1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы.</p> <p>2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме.</p> <p>3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме.</p> <p>4. Работа с вопросами для самоподготовки</p>
<b>Тема 4.</b> Банковский вклад	<p>1. Страхование вкладов в Российской Федерации: история внедрения и последние изменения.</p> <p>2.Особенности и порядок осуществления страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов. 3.Системы страхования вкладов в зарубежных государствах (США, ФРГ, Великобритания).</p>	<p>1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы.</p> <p>2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме.</p> <p>3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме.</p> <p>4. Работа с вопросами для самоподготовки</p>
<b>Тема 5.</b> Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности	<p>1. Виды кредитов и их признаки.</p> <p>2.Потребительский кредит: особенности формы и характеристики.</p> <p>3.Особенности правового регулирования синдицированного кредитования в Российской Федерации.</p>	<p>1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы.</p> <p>2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме.</p> <p>3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме.</p> <p>4. Работа с вопросами для самоподготовки</p>

<b>Тема 6. Расчетные операции кредитных организаций</b>	1. Сущность банковских карт, их виды и основы организации расчетов с банковскими картами. 2. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов. 3. Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании.	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы. 2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме. 3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме. 4. Работа с вопросами для самоподготовки
<b>Тема 7. Валютные операции кредитных организаций</b>	1. Правовая основа осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами. 2. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая кредитными организациями. 3. Полномочия и функции Банка России в сфере контроля за рынком ценных бумаг и инвестиционной деятельностью кредитных организаций.	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы. 2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме. 3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме. 4. Работа с вопросами для самоподготовки
<b>Тема 8. Банковское регулирование и банковский надзор</b>	1. Внутренний контроль кредитных организаций. 2. Правовой статус Банка России как органа банковского надзора. 3. Внедрение международных стандартов банковского надзора, разрабатываемых Базельским комитетом по банковскому надзору.	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы. 2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме. 3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме. 4. Работа с вопросами для самоподготовки
<b>Тема 9. Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг</b>	1. Правовые основы защиты прав потребителей на рынке банковских услуг. 2. Основы банковского обслуживания физических и юридических лиц. 3. Особенности защиты прав физических лиц в банковских правоотношениях.	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы. 2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме. 3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме.

		4. Работа с вопросами для самоподготовки
<b>Тема 10.</b> Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности	1.Административная ответственность за нарушения банковского законодательства. 2.Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. 3.Осуществление банковской деятельности без лицензии.	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы. 2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме. 3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме. 4. Работа с вопросами для самоподготовки
<b>Тема 11.</b> Правовое регулирование банковской деятельности в зарубежных государствах	1.Регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском союзе. 2.Особенности функционирования банковских систем Великобритании, Швейцарии и Германии. 3.Исламский банкинг и его особенности.	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы. 2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме. 3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме. 4. Работа с вопросами для самоподготовки
<b>Тема 12.</b> Банковские технологии. Развитие банковской деятельности в условиях цифровой экономики	1.Электронные деньги и их правовое регулирование в России и зарубежных государствах. 2.Использование технологии распределенного реестра данных в сфере банковской деятельности.	1. Изучить главу (параграф) по теме занятия в одном из учебников (пособий), рекомендованных в качестве основной литературы. 2. Изучить 1-2 источника рекомендуемой дополнительной литературы по теме. 3. Подготовить ответы на контрольные вопросы по теме. 4. Работа с вопросами для самоподготовки

## 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.

### Тестовые задания по дисциплине:

#### 1). Что является предметом банковского права:

а) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между

управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности

б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений

в) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация

**2. Целями деятельности Банка России не являются:**

а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

б) получение прибыли

в) защита и обеспечение устойчивости рубля

**3. Банк России имеет уставный капитал в размере:**

а) 2 млрд руб.

б) 4 млрд руб.

в) 3 млрд руб.

**4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:**

а) корпоративные акции

б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте

в) иностранная валюта

**5. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**

а) имеющие филиалы и бесфилиальные банки

б) универсальные и специализированные банки

в) государственные и частные банки

**6. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**

а) 400 миллионов рублей

б) 300 миллионов рублей

в) 100 миллионов рублей

**7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**

а) 4 года

б) 1 год

в) без ограничения сроков ее действия

**8. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**

а) ежегодно

б) один раз в три года

в) ежеквартально

**9. Органами управления кредитной организации являются:**

- а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
- б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
- в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

**10. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

- а) денежные средства в иностранной валюте
- б) привлеченные денежные средства
- в) средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов

**Перечень вопросов к контрольной работе:**

1. Понятие и место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
2. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
3. Система банковского права. Источники банковского права: понятие, виды. 6.
- Понятие и особенности банковских правоотношений.
4. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.
5. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.
6. Понятие банковской группы и банковского холдинга.
7. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
8. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и её особенности.
9. Финансовая основа деятельности Банка России.
10. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.
11. Система Банка России, принципы её организации.
12. Роль расчетно-кассовых центров в функционировании платежной системы Российской Федерации.
13. Понятие, виды, сущность обязательных экономических нормативов.
14. Цели деятельности и функции, выполняемые Банком России. Классификация функций.
15. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в Российской Федерации.
16. Взаимодействие Банка России и его территориальных учреждений с органами государственной власти и управления.
17. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.
18. Управление в Банке России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
19. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
20. Организационная структура кредитной организации.



21. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
22. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций.
23. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).
24. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, порядок осуществления.
25. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
26. Ликвидация кредитной организации.
27. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Общая характеристика. Основные положения.
28. Понятие и виды банковских сделок.
29. Понятие платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.
30. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе «2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

### **Типовые контрольные задания:**

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

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 2.** Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 3.** Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 4.** Банковский вклад.

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 5.** Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 6.** Расчетные операции кредитных организаций

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 7.** Валютные операции кредитных организаций

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 8.** Банковское регулирование и банковский надзор

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 9.** Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 10.** Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 11.** Правовое регулирование банковской деятельности в зарубежных государствах

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

**Тема 12.** Банковские технологии. Развитие банковской деятельности в условиях цифровой экономики

**Задание:** изучить тему и подготовить доклад для обсуждения.

### **Вопросы для подготовки к экзамену:**

1. Понятие и место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
2. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.
3. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
4. Предмет банковского права.
5. Система банковского права. Источники банковского права: понятие, виды.
6. Понятие и особенности банковских правоотношений.
7. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
8. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.
9. Понятие, становление и структура банковской системы Российской Федерации.
10. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.
11. Правовое положение союзов и ассоциаций кредитных организаций.
12. Понятие банковской группы и банковского холдинга.
13. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
14. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком Российской Федерации.
15. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
16. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
17. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и её особенности.
18. Особенности правового регулирования имущественных прав Банка России.
19. Финансовая основа деятельности Банка России.
20. Банковские операции, осуществляемые Банком России.
21. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.
22. Контроль за деятельностью Банка России.
23. Система Банка России, принципы её организации.
24. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России.
25. Функции территориальных учреждений Банка России.

26. Роль расчетно-кассовых центров в функционировании платежной системы Российской Федерации.
27. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.
28. Понятие, виды, сущность обязательных экономических нормативов.
29. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, как инструмент денежно-кредитной политики Банка России.
30. Цели деятельности и функции, выполняемые Банком России. Классификация функций.
31. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.
32. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в Российской Федерации.
33. Контрольно-надзорная функция Банка России.
34. Взаимодействие Банка России и его территориальных учреждений с органами государственной власти и управления.
35. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.
36. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.
37. Нормотворческая функция Банка России.
38. Управление в Банке России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
39. Меры принуждения, применяемые Банком России за нарушения кредитным организациям банковского законодательства.
40. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
41. Понятие кредитной организации, банка и небанковской кредитной организации.
42. Организационная структура кредитной организации.
43. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений Банка России в процессе создания кредитной организации.
44. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.
45. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
46. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций.
47. Филиалы и представительства кредитной организации.
48. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).
49. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
50. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, порядок осуществления.
51. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
52. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
53. Правовые последствия отзыва лицензии.
54. Ликвидация кредитной организации.
55. Порядок принудительной ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.

56. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Общая характеристика. Основные положения.
57. Понятие и виды банковских операций.
58. Понятие и виды банковских сделок.
59. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.
60. Понятие платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.
61. Источники правового регулирования осуществления расчетных операций банков.
62. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
63. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.
64. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.
65. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
66. Правовой режим банковского вклада.
67. Система страхования вкладов в банках России.
68. Правовой режим банковского кредитования.
69. Принципы банковского кредитования.
70. Лизинговые и вексельные операции банков.
71. Валютные операции банков. Осуществление банками валютного контроля.
72. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.
73. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
74. Банковская система США.
75. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.
76. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.
77. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.
78. Формы безналичных расчетов.

### **Примеры тестовых, практико-ориентированных (ситуационных) заданий:**

**Задача 1.** Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Агард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось.

Решите дело.

**Задача 2.** Глава крестьянского хозяйства Баранов получил в отделении «Агрбанка» кредит на приобретение сельхозтехники сроком на 6 лет. Через год

Баранов умер. «Агрбанк» обратился к наследникам, являющимся членами крестьянского хозяйства с требованием о досрочном погашении кредита.

Решите дело.

### **Задача 3.**

Перечислите все сходства и отличия договоров банковского счёта и банковского вклада в виде таблицы. Соотнесите два этих договора и раскройте взаимосвязь банковского вклада и банковского счёта.

Договор банковского счёта	Договор банковского вклада
Отличия	
Сходства	

### **Примеры экзаменационных билетов:**

#### **Билет № 1.**

1. Понятие и место банковского права в правовой системе Российской Федерации.
2. Банковская деятельность. Повышение роли банковской деятельности в Российской Федерации.

#### **Билет № 2.**

1. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
2. Предмет банковского права.

#### **Билет № 3.**

1. Система банковского права. Источники банковского права: понятие, виды. 6. Понятие и особенности банковских правоотношений.
2. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.

#### **Билет № 4.**

1. Участники правоотношений, возникающих в сфере банковской деятельности.
2. Понятие, становление и структура банковской системы Российской Федерации.

#### **Билет № 5.**

1. Небанковские кредитные организации в банковской системе Российской Федерации.
2. Правовое положение союзов и ассоциаций кредитных организаций.

#### **Билет № 6.**

1. Понятие банковской группы и банковского холдинга.
12. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.

#### **Билет № 7.**

1. Взаимодействие элементов банковской системы Российской Федерации. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком Российской Федерации.
2. Развитие самоуправления в банковском сообществе.

**Билет № 8.**

1. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
2. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации: общая характеристика и её особенности.

**Билет № 9.**

1. Особенности правового регулирования имущественных прав Банка России.
2. Финансовая основа деятельности Банка России.

**Билет № 10.**

1. Банковские операции, осуществляемые Банком России.
2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка Российской Федерации.

**Билет № 11.**

1. Контроль за деятельностью Банка России.
2. Система Банка России, принципы её организации.

**Билет № 12.**

1. Правовое положение территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России.
2. Функции территориальных учреждений Банка России.

**Билет № 13.**

1. Роль расчетно-кассовых центров в функционировании платежной системы Российской Федерации.
2. Правовые основы взаимодействия Центрального банка Российской Федерации с органами государственной власти и местного самоуправления.

**Билет № 14.**

1. Понятие, виды, сущность обязательных экономических нормативов.
2. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России, как инструмент денежно-кредитной политики Банка России.

**Билет № 15.**

1. Цели деятельности и функции, выполняемые Банком России. Классификация функций.
2. Банковское регулирование: понятие, цели, виды, направления, методы.

**Билет № 16.**

1. Деятельность, осуществляемая Банком России в связи с денежной эмиссией и организацией налично-денежного обращения в Российской Федерации.
2. Контрольно-надзорная функция Банка России.

**Билет № 17.**

1. Взаимодействие Банка России и его территориальных учреждений с органами государственной власти и управления.
2. Организация и осуществление Банком России единой государственной денежной – кредитной политики.

**Билет № 18.**

1. Осуществление Банком России операций с государственными и муниципальными бюджетами, его участие в кассовом исполнении государственного бюджета.
2. Нормотворческая функция Банка России.

**Билет № 19.**

1. Управление в Банке России. Национальный банковский совет и органы управления Банком России.
2. Меры принуждения, применяемые Банком России за нарушения кредитным организациям банковского законодательства.

**Билет № 20.**

1. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
2. Организационная структура кредитной организации.

**Билет № 21.**

1. Этапы создания кредитных организаций. Роль территориальных учреждений Банка России в процессе создания кредитной организации.
2. Требования, предъявляемые к учредителям кредитной организации.

**Билет № 22.**

1. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитной организации.
2. Понятие и виды лицензий на осуществление банковской деятельности. Условия получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

**Билет № 23.**

1. Филиалы и представительства кредитной организации.
2. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала).

**Билет № 24.**

1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
2. Реорганизация кредитной организации: виды, формы, порядок осуществления.

**Билет № 25.**

1. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
2. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.

**Билет № 26.**

1. Правовые последствия отзыва лицензии.
2. Ликвидация кредитной организации.

**Билет № 27.**

1. Порядок принудительной ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.
2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Общая характеристика. Основные положения.

**Билет № 28.**

1. Понятие и виды банковских операций.
2. Понятие и виды банковских сделок.

**Билет № 29.**

1. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от государственной и коммерческой тайны.

2. Понятие платёжной системы и основные направления её государственного регулирования.

**Билет № 30.**

1. Источники правового регулирования осуществления расчетных операций банков.
2. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.

**Билет № 31.**

1. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счёта.
2. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

**Билет № 32.**

1. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями.
2. Правовой режим банковского вклада.

**Билет № 33.**

1. Система страхования вкладов в банках России.
2. Правовой режим банковского кредитования.

**Билет № 34.**

1. Принципы банковского кредитования.
2. Лизинговые и вексельные операции банков.

**Билет № 35.**

1. Валютные операции банков. Осуществление банками валютного контроля.
2. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг.

**Билет № 36.**

1. Виды контроля за деятельностью кредитной организации. Понятие и правовое регулирование банковского аудита.
2. Банковская система США.

**Билет № 37.**

1. Особенности верхнего уровня банковской системы ФРГ.
2. Особенности верхнего уровня банковской системы Франции.

**Билет № 38.**

1. Организация системы безналичных расчетов. Понятие безналичного оборота и безналичных расчетов.
2. Формы безналичных расчетов.

**Примеры оценочных средств для проверки каждого индикатора достижения компетенции, формируемой дисциплиной.**

Таблица 5

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-2. Способность действовать с учётом кризисных ситуаций в	1. Действует с учетом кризисных ситуаций в	<b>Знать:</b> содержание и признаки банковской деятельности;	<b>Задание 1:</b> Дискуссия «Место банковского права в системе права»



экономике, вызываемых рисками правового 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	экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера. 2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности. 3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	содержание и признаки основных договоров, встречающихся в банковской практике; основные требования к кредитным организациям; основные направления, виды и содержание банковского надзора; виды кредитных организаций <b>Уметь:</b> разграничивать кредитные организации и компетенцию; обобщать теоретические и практические данные; давать правильную оценку юридическим фактам; толковать нормативные акты и применять их в практической деятельности анализировать конкретную практическую ситуацию принимать правильные правовые решения в соответствии с действующим законодательством.	Вопросы к дискуссии: 1. Каков предмет банковского права? 2. Нормами каких отраслей права регулируются банковские правоотношения? <b>Задание 2:</b> К какой сфере права (частной или публичной) принято относить банковское право? <b>Задание 3:</b> Письменное домашнее задание. В научной и учебной литературе найти различные подходы к определению предмета банковского права.
ПКП-3. Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов её субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации	1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов её субъектов. 2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении. 3. Ведет претензионно-исковую работу в организации	<b>Знать:</b> правовой статус правовой статус субъектов банковской системы и рынка банковских услуг; виды нарушений в банковской сфере и ответственности за их нарушение. <b>Уметь:</b> корректно применять правовые нормы по отношению к общественным отношениям взаимодействовать с органами власти по вопросам получения разъяснений или в рамках претензионной работы.	<b>Задание 1:</b> Составить претензию. <b>Задание 2:</b> Составить исковое заявление. <b>Задание 3:</b> Составить ответ на Претензию и отзыв на исковое Заявление.

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

### **Нормативные акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ //СЗ РФ. - 1996. - № 5. - ст.410.
3. Кодекс об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 года №195-ФЗ // СЗ РФ. - 2001. - № 1 (ч.1). - ст.1.
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ - 2002 - № 28 - ст. 2790.
5. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ - 1996 - № 6 - ст. 492.
6. Федеральный закон от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СЗ РФ - 2003 - № 52(ч.1) - ст. 5029.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ - 2003 - № 50 - ст. 4859.
8. Федеральный закон от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ - 2011 - № 27 - ст. 3872.

### **Основная литература**

1. Ашмарина Е.М. Банковское право: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е.М. Ашмарина, Ф.К. Гизатуллин, Г.Ф. Ручкина; Финуниверситет. — 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016 - 406 с. - То же [Электронный ресурс]. - 2018. - Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/>
2. Курбатов, А. Я. Банковское право России [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / А. Я. Курбатов. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 394 с. — (Серия: Бакалавр. Академический курс). — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/>
3. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично – правовое регулирование [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 212 с. – Режим доступа: [https://biblio-online.ru/](https://biblio-online.ru/book/) book/

### **Дополнительная литература**

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 371 с. — Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/>
2. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 3-е изд., перераб. И доп. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2017 - 368 с. Режим доступа: <http://znanium.com/>

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

1. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
2. <http://www.asv.org.ru/> - Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
3. <http://arb.ru/> - Официальный сайт Ассоциации российских банков
4. <http://www.banki.ru/> - крупнейший финансовый супермаркет Рунета
5. <https://www.federalreserve.gov/> - Официальный сайт Федеральной резервной системы США
6. <http://www.bankir.ru/> - Профессиональный Интернет портал о банковской деятельности и финансовом рынке Российской Федерации
7. <http://www.book.ru> -Электронно-библиотечная система BOOK.RU
8. <http://www.znaniy.com> - Электронно-библиотечная система Znaniy
9. <https://www.biblio-online.ru/> -Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
10. <http://elib.fa.ru/> - Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

<b>Наименование методических материалов для обучающихся</b>	<b>Год утверждения</b>	<b>Местонахождение материала (ссылка на ИОП, информационный стенд кафедры/филиала, др.)</b>
Методические указания к лекциям	<b>2021</b>	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания к практическим занятиям	<b>2021</b>	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания самостоятельной работе	<b>2021</b>	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания к контрольной работе	<b>2021</b>	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>

## **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:**

Продукты компании Microsoft, включая ОС Windows и Office.

### **11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

### **11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не используются.

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

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.