

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

**Кафедра правового регулирования экономической деятельности
Юридический факультет**

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью
Организация: Финансовый университет при Правительстве РФ
Утверждено: Проректор по учебной и методической работе Е.А. Каменева
Сертификат: tcmiF9oBBSu1Phsi5Po287c/EAcD0sSS
Дата: 12.03.2025 г.

И. В. Сарнаков, М. Г. Фентти

Банковское право

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

40.03.01 - Юриспруденция

Образовательная программа:

Юриспруденция

Профиль

Юриспруденция

Рекомендовано

Юридический факультет

(протокол №49 от 27.05.2025)

Одобрено

Кафедра правового регулирования экономической деятельности

(протокол №15 от 30.04.2025)

Москва 2025

Содержание

Наименование разделов РПД		Стр.
1.	Наименование дисциплины	5
2.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	5
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	9
4.	Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	9
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	10
5.1.	Содержание дисциплины	10
5.2.	Учебно-тематический план	16
5.3.	Содержание семинаров, практических занятий	19
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для	30

	самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	
6.1.	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	30
6.2.	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	35
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	38
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	51
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	54
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	55
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных	56

	справочных систем	
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	57

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	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения
ПКП-2	Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению	1. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	Знать: признаки и причины возникновения кризисных ситуаций в экономике; порядок осуществления публичных функций Банка России по регулированию и надзору на рынке банковских услуг. Уметь: анализировать риски правового и экономического характера, проводить юридический due diligence сделок.
		2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: причины, условия и виды правонарушений в сфере банковской деятельности, ответственность

			за их совершение, способы предупреждения правонарушений. Уметь: разрабатывать мероприятия по устранению причин и условий, способствующих совершению правонарушений в банковской сфере, выявлять правовые риски в деятельности кредитных организаций.
		3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: особенности правового регулирования привлечения к ответственности и за нарушение банковского законодательства, правовые и организационные основы деятельности по предупреждению и пресечению правонарушений в банковской сфере, в том числе коррупционной направленности. Уметь: составлять юридические заключения с предложениями по преодолению

			выявленных правонарушений в сфере экономической деятельности, минимизации реализованных и возможных правовых рисков, а также о последствиях неправомерного поведения.
ПКП-3	Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации	1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов.	Знать: нормы банковского права и практику их применения, правовой статус участников банковской системы, правила подготовки и оформления юридически значимых документов, основы документооборота в организациях. Уметь: системно анализировать положения нормативных актов, договоров и иных документов, структурировать банковские сделки, вести деловую переписку.
		2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-	Знать: виды и существенные условия договоров, применяемых в

		правовые договоры, участвует в их заключении.	банковской практике; основные этапы договорной работы в кредитной организации. Уметь: составлять проекты договоров, применяемых в банковской практике (договор банковского счета, вклада, кредита); взаимодействовать с надзорными органами.
		3. Ведет претензионно-исковую работу в организации.	Знать: права и обязанности участников банковских правоотношений, основания и порядок привлечения к юридической ответственности, способы разрешения споров (досудебные, судебные и альтернативные), правила делового этикета; правила поведения в судах. Уметь: формулировать свою правовую позицию в зависимости от процессуальной

			роли (истец, ответчик), разрабатывать стратегию судебной работы, составлять проекты претензий, исковых заявлений, жалоб, отзывов и возражений, консультировать клиентов, представлять их интересы в судах и других органах государственной власти.
--	--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» относится к «Циклу профиля»

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

Очная форма обучения

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

Самостоятельная работа	94	94
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание;	Домашнее творческое задание
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 банковского права.

Банковская деятельность как основа предмета банковского права. Зарождение и развитие банковского дела в Европе и России. Появление центральных банков в зарубежных странах и России. Понятие, принципы и признаки банковской деятельности. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности, ее субъекты и объекты.

Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды.

Источники банковского права в Российской Федерации. Гражданско-правовое и финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.

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

Банковская система Российской Федерации: уровни и структура.

Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как центрального банковского института государства. Правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Цели деятельности и функции Банка России.

Организационная структура и подотчетность Банка России. Нормотворческая деятельность Банка России. Правовой режим имущества Банка России.

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. Системно значимые кредитные организации. Универсальные и специализированные банки. Виды небанковских кредитных организаций.

Институты банковской инфраструктуры и их роль в развитии банковской системы. Банковские группы и банковские холдинги: отличительные черты. Союзы и ассоциации кредитных организаций: понятие, порядок создания и цели деятельности. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности в Российской Федерации. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности (коллекторской деятельности). Правовое регулирование деятельности кредитных рейтинговых агентств. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов. Правовой статус Фонда консолидации банковского сектора. Понятие и правовые основы функционирования финансовых маркетплейсов.

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

Порядок и основные этапы создания и государственной регистрации кредитных организаций. Взаимодействие Банка России и налоговых органов при регистрации кредитных организаций. Особенности регистрации и формирования акционерного капитала кредитных организаций, созданных форме акционерных обществ.

Лицензирование банковской деятельности и лицензионные требования к кредитным организациям и их учредителям. Виды и содержание лицензий на осуществление банковской деятельности в Российской Федерации. Виды универсальных и базовых лицензий. Виды лицензий небанковских кредитных организаций. Порядок

получения и виды лицензий для расширения деятельности. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия.

Особенности и формы реорганизации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Банкротство кредитных организаций: порядок признания и меры по предупреждению банкротства. Последствия реорганизации и ликвидации кредитной организации.

Тема 4. Банковский вклад. Особенности функционирования системы страхования вкладов

Понятие банковского вклада в российском законодательстве. Виды банковских вкладов. Отличие банковских вкладов от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств.

Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада. Существенные условия договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада и типичные формы документов при оформлении банковского вклада (сберегательная книжка, сберегательный сертификат, депозитный сертификат). Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада. Условия изменения кредитной организацией процентной ставки по банковскому вкладу в одностороннем порядке.

Правовое регулирование системы страхования вкладов в Российской Федерации. Виды страховых случаев по страхованию вкладов. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов и его функции в сфере страхования. Порядок определения страховой суммы и ее возмещения по обязательному страхованию вкладов. Особые обстоятельства, влекущие возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере. Страхование вкладов юридических лиц. Системы страхования вкладов в зарубежных государствах.

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. Микрофинансовые организации и их правовой статус как субъектов кредитования.

Виды кредитов и их признаки. Правовое регулирование потребительского кредитования. Правовое регулирование ипотечного кредитования. Правовые формы осуществления межбанковского кредитования и рефинансирования. Правовое регулирование синдицированного кредитования. Субъектный состав договора синдицированного кредита. Порядок осуществления синдицированного кредитования.

Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора. Соотношение кредитного договора со смежными договорами (займа, ссуды). Правовое положение сторон кредитного договора. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Кредитные истории и правовой статус бюро кредитных историй. Особенности получения информации из бюро кредитных историй.

Тема 6. Расчетные операции кредитных организаций. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы

Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Инкассация денежных средств: правовые и организационные аспекты.

Понятие и формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Понятие, содержание и порядок исполнения платежного поручения. Расчеты по аккредитиву. Участники расчетов по аккредитиву. Виды аккредитивов. Исполнение аккредитива и ответственность банка за нарушение условий аккредитива. Расчеты по инкассо и платежными требованиями. Исполнение инкассового поручения и ответственность за неисполнение поручения клиента. Расчеты чеками. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов. Прямое дебетование как вид расчетов. Расчеты

платежными картами. Виды банковских карт и организация расчетов банковскими картами. История развития банковских карт и платежных систем. Национальная система платежных карт и ее правовой статус.

Гражданско-правовая характеристика договора банковского счета. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц. Ограничение прав владельца банковского счета и принудительное списание денежных средств со счета без согласия владельца счета. Правовой режим банковской тайны. Дистанционное банковское обслуживание: формы внедрения и проблемы правового регулирования.

Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании.

Тема 7. Валютные операции кредитных организаций.

Инвестиционная деятельность кредитных организаций

Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации. Валютный банковский счет и особенности открытия счетов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Репатриация валютной выручки.

Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования и орган валютного контроля. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Функции и ответственность уполномоченных банков как агентов валютного контроля. Административная и уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства РФ.

Правовые основы осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами. Выпуск акций кредитной организации. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг. Покупка-продажа ценных бумаг кредитными организациями. 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

Банковское регулирование как финансово-правовая категория. Субъекты и принципы банковского регулирования. Нормативы банковской деятельности и порядок их расчета. Отчетность кредитных организаций.

Правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором. Правовой статус Банка России как органа банковского надзора. Пруденциальный надзор в Российской Федерации и правовые механизмы его осуществления.

Виды банковских рисков и системы риск-менеджмента в кредитных организациях. Система внутреннего контроля в кредитных организациях. Управление правовым риском кредитной организации. 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. Роль Банка России в поддержании конкуренции на рынке банковских услуг. Регулирование банковской конкуренции актами Банка России. Правовое регулирование квалификации доминирующего положения на рынке банковских услуг. Факторы конкурентоспособности современных кредитных организаций. Банки с государственным участием и их положение в условиях защиты конкуренции на рынке банковских услуг. Взаимодействие Банка России и Федеральной антимонопольной службы по вопросам банковской конкуренции.

Правовые основы защиты прав потребителей на рынке банковских услуг. Особенности защиты прав физических лиц в банковских правоотношениях. Применение норм Федерального закона «О защите прав потребителя» по отношению к банковским правоотношениям. Публичные договоры в сфере банковской деятельности. Правовой статус, цели деятельности и полномочия уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.

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. Осуществление банковской деятельности без лицензии. 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. Меры гражданско-правовой ответственности за нарушение банковского законодательства. Меры воздействия Банка России, применяемые к кредитным организациям. Основания и последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций как меры воздействия, применяемой Банком России.

Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Ответственность за нарушения банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах. Руководитель кредитной организации и иные должностные лица как субъекты ответственности за нарушение банковского законодательства.

5.2. Учебно-тематический план

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем(разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практ.	

					еские занятия	
1	Основн ые положе ния банковс кого права и особенн ости правово го регулиру вания банковс кой деятель ности	13	5	1	4	8
2	Банковс кая система Российс кой Федерац ии и правово й статус участни ков банковс ких правоот ношени й	14	6	2	4	8
3	Правово е регулиру вание регистра ции, лицензи рования, реоргани зации и ликвида ции кредитн ых	12	4	2	2	8

	организаций					
4	Банковский вклад. Особенности функционирования системы страхования вкладов	16	6	2	4	10
5	Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности	18	8	2	6	10
6	Расчетные операции и кредитных организаций. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы	16	6	2	4	10
7	Валютн	13	3	1	2	10

	ые операци и кредитн ых organiz аций. Инвести ционная деятель ность кредитн ых organiz аций					
8	Банковс кое регулиру вание и банковс кий надзор	16	6	2	4	10
9	Защита конкуре нции и защита прав потреби телей на рынке банковс ких услуг	13	3	1	2	10
10	Ответст венност ь за наруше ние законод ательств а о банковс кой деятель ности	13	3	1	2	10
	Итого	144	50	16	34	94

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Основные положения банковского права и особенности правового регулирования банковской деятельности	Банковское право как самостоятельная отрасль права и отрасль российского законодательства. Предмет и метод банковского права. Банковская деятельность как основа предмета банковского права. Понятие, принципы и признаки банковской деятельности. Банковская деятельность как вид предпринимательской деятельности, ее субъекты и объекты. Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды. Источники банковского права в Российской Федерации.	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы по теме семинара, дискуссия на тему «Необходима ли в Российской Федерации кодификация банковского законодательства?»
Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений	Банковская система Российской Федерации: уровни и структура. Правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Цели деятельности и функции Банка России. Организационная структура и подотчетность Банка России.	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, нормативных правовых актов по теме семинара. Составление схемы: "Организационная структура банка" (на примере какого-либо конкретного банка). Обсуждение порядка формирования и компетенции органов управления.

	Нормотворческая деятельность Банка России. Понятие и виды кредитных организаций. Банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией: объем полномочий и правовой статус. Системно значимые кредитные организации. 7. Универсальные и специализированные банки. Виды небанковских кредитных организаций. Институты банковской инфраструктуры и их роль в развитии банковской системы. Банковские группы и банковские холдинги: отличительные черты. Союзы и ассоциации кредитных организаций: понятие, порядок создания и цели деятельности.	
Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	Порядок и основные этапы создания и государственной регистрации кредитных организаций. Взаимодействие Банка России и налоговых органов при регистрации кредитных организаций. Лицензирование банковской	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, нормативных правовых актов и судебных актов по теме семинара, выступление с домашними заданиями. Составление перечня документов, которые должна представить в Банк России кредитная

	деятельности и лицензионные требования к кредитным организациям и их учредителям. Виды и содержание лицензий на осуществление банковской деятельности в Российской Федерации. Виды универсальных и базовых лицензий. Виды лицензий небанковских кредитных организаций. Отзыв лицензий у кредитных организаций: основания, порядок и последствия. Особенности и формы реорганизации кредитных организаций. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Банкротство кредитных организаций: порядок признания и меры по предупреждению банкротства. Последствия реорганизации и ликвидации кредитной организации.	организация для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций.
Банковский вклад. Особенности функционирования системы страхования вкладов	Понятие банковского вклада в российском законодательстве. Виды банковских	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных

	вкладов. Существенные условия договора банковского вклада. Форма договора банковского вклада и типичные формы документов при оформлении банковского вклада (сберегательная книжка, сберегательный сертификат, депозитный сертификат). Основные правила начисления процентов на сумму банковского вклада. Условия изменения кредитной организацией процентной ставки по банковскому вкладу в одностороннем порядке. Правовое регулирование системы страхования вкладов в Российской Федерации. Виды страховых случаев по страхованию вкладов. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов и его функции в сфере страхования. Порядок определения страховой суммы и ее возмещения по обязательному страхованию вкладов. Особые обстоятельства, влекущие возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового	правовых актов по теме семинара, решение задач, выступления с домашним заданием с элементами деловой игры: подготовить рекламный буклет продукта «Вклад «Идеальный», дискуссия на тему «Необходимо ли включить счета крупных компаний и корпораций в периметр системы страхования вкладов?»
--	---	--

	возмещения в повышенном размере. Страхование вкладов юридических лиц.	
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. Микрофинансовые организации и их правовой статус как субъектов кредитования. Виды кредитов и их признаки. Правовое регулирование потребительского кредитования. Правовое регулирование ипотечного кредитования. Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора. Соотношение кредитного договора со смежными договорами (займа, ссуды). Правовое положение сторон кредитного договора. 10. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных правовых актов по теме семинара, решение задач, игровой судебный процесс «Рассмотрение иска банка о взыскании задолженности по кредитному договору с заемщика и поручителя и об обращении взыскания на заложенное имущество».

	Залог как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Кредитные истории и правовой статус бюро кредитных историй. Особенности получения информации из бюро кредитных историй.	
Расчетные операции кредитных организаций. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы	Правовое регулирование и виды расчетов в Российской Федерации. Расчеты наличными денежными средствами: правовое регулирование, порядок осуществления, ограничения. Понятие и формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо и платежными требованиями. Расчеты платежными картами. Виды банковских карт и организация расчетов банковскими картами. Национальная система платежных карт и ее правовой статус. Цивилистическая характеристика	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, нормативных правовых актов по теме семинара, решение задач, выступление с домашними заданиями.

	договора банковского счета. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц. Ограничение прав владельца банковского счета и принудительное списание денежных средств со счета без согласия владельца счета. Правовой режим банковской тайны. Дистанционное банковское обслуживание: формы внедрения и проблемы правового регулирования. Национальная платежная система и роль кредитных организаций в ее функционировании.	
Валютные операции кредитных организаций. Инвестиционная деятельность кредитных организаций	Валютные операции и их правовое регулирование в Российской Федерации. Источники и принципы правового регулирования осуществления валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования и орган валютного контроля. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Функции и ответственность уполномоченных	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, нормативных правовых актов и судебных актов по теме семинара, решение задач, выступление с домашними заданиями.

	банков как агентов валютного контроля. Административная и уголовная ответственность за нарушения валютного законодательства РФ. 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.	
Банковское регулирование и банковский надзор	Банковское регулирование как финансово-правовая категория. Нормативы банковской деятельности и порядок их расчета. Правовое регулирование банковского надзора в Российской Федерации. Виды банковского надзора и его взаимосвязь с финансовым контролем и надзором. Правовой статус Банка России как органа банковского надзора. Пруденциальный надзор в Российской Федерации и правовые механизмы его осуществления.	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных правовых актов по теме семинара, дискуссия на тему «Как минимизировать правовой риск кредитной организации?»

	Виды банковских рисков и системы риск-менеджмента в кредитных организациях. Система внутреннего контроля в кредитных организациях. Внедрение международных стандартов банковского надзора, разрабатываемых Базельским комитетом по банковскому надзору.	
Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг	Понятие рынка банковских услуг. Конкуренция на рынке банковских услуг: признаки, виды и современное состояние. Правовое регулирование квалификации доминирующего положения на рынке банковских услуг. Факторы конкурентоспособности современных кредитных организаций. Взаимодействие Банка России и Федеральной антимонопольной службы по вопросам банковской конкуренции. Правовые основы защиты прав потребителей на рынке банковских услуг. Применение норм Федерального закона	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных правовых актов по теме семинара, дискуссия на тему «Недобросовестное поведения профессионалов финансового рынка и как с ним бороться».

	«О защите прав потребителя» по отношению к банковским правоотношениям. Правовой статус, цели деятельности и полномочия уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.	
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. Административная ответственность за нарушения банковского законодательства. Уголовная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности. Меры гражданско-правовой ответственности за нарушение банковского законодательства. Меры воздействия Банка России, применяемые к кредитным организациям. Основания и последствия отзыва у кредитной организации лицензии на	Свободная коммуникация, анализ учебной литературы, судебных актов, нормативных правовых актов по теме семинара, выступление с домашними заданиями.

	осуществление банковских операций как меры воздействия, применяемой Банком России. Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственность банков за нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Ответственность за нарушения банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах.	
--	---	--

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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Основные положения банковского права и особенности правового	1. Теоретические подходы к пониманию банковского права.2. Зарождение и	Подготовка к опросу, изучение рекомендованных к занятию нормативных

регулирования банковской деятельности	развитие банковского дела в Европе и России.3. Появление центральных банков в зарубежных странах и России.4. Гражданско-правовое и финансово-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации.	правовых актов и учебной литературы.
Банковская система Российской Федерации и правовой статус участников банковских правоотношений	1. Конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как центрального банковского института государства.2. Правовой режим имущества Банка России.3. Банки и небанковские кредитные организации: отличительные черты и критерии классификации.4. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности в Российской Федерации.5. Правовое регулирование деятельности по возврату просроченной задолженности (коллекторской деятельности).6. Правовое регулирование деятельности кредитных рейтинговых	Подготовка к опросу, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы.

	агентств.7. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй.8. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.9. Правовой статус Фонда консолидации банковского сектора.10. Понятие и правовые основы функционирования финансовых маркетплейсов.	
Правовое регулирование регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитных организаций	1. Особенности регистрации и формирования акционерного капитала кредитных организаций, созданных форме акционерных обществ.2. Порядок получения и виды лицензий для расширения деятельности.	Подготовка к опросу, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы.
Банковский вклад. Особенности функционирования системы страхования вкладов	1. Отличие банковских вкладов от иных способов привлечения кредитными организациями денежных средств.2. Гражданско-правовая характеристика договора банковского вклада.3. Системы страхования вкладов в зарубежных государствах.	Подготовка к опросу и дискуссии, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы.
Банковское кредитование: правовое регулирование, особенности и отличия от смежных сфер деятельности	1. Правовые формы осуществления межбанковского кредитования и рефинансирования.2. Правовое регулирование синдицированного	Подготовка к опросу и деловой игре, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы и

	кредитования.3. Субъектный состав договора синдицированного кредита.4. Порядок осуществления синдицированного кредитования.	материалов судебной практики.
Расчетные операции кредитных организаций. Банки как субъекты денежного обращения и платежной системы	1. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.2. Инкассация денежных средств: правовые и организационные аспекты.3. Понятие, содержание и порядок исполнения платежного поручения.4. Участники расчетов по аккредитиву.5. Виды аккредитивов. Исполнение аккредитива и ответственность банка за нарушение условий аккредитива.6. Исполнение инкассового поручения и ответственность за неисполнение поручения клиента.7. Расчеты чеками.8. Электронные денежные средства и их использование при осуществлении расчетов.9. Прямое дебетование как вид расчетов.10. История развития банковских карт и платежных систем.	Подготовка к опросу и тестированию, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы.
Валютные операции кредитных организаций. Инвестиционная деятельность	1. Валютный банковский счет и особенности открытия счетов в банках, расположенных за	Подготовка к опросу, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к

кредитных организаций	пределами территории Российской Федерации.2. Репатриация валютной выручки.3. Правовые основы осуществления кредитными организациями операций с ценными бумагами.4. Привлечение кредитными организациями денежных средств за счет выпуска ценных бумаг.5. Купля-продажа ценных бумаг кредитными организациями.6. Выпуск акций кредитной организации.	занятию нормативных правовых актов и учебной литературы.
Банковское регулирование и банковский надзор	1. Субъекты и принципы банковского регулирования.2. Отчетность кредитных организаций.3. Управление правовым риском кредитной организации.	Подготовка к опросу и дискуссии, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы и материалов судебной практики.
Защита конкуренции и защита прав потребителей на рынке банковских услуг	1. Роль Банка России в поддержании конкуренции на рынке банковских услуг.2. Регулирование банковской конкуренции актами Банка России.3. Банки с государственным участием и их положение в условиях защиты конкуренции на рынке банковских услуг.4. Особенности защиты прав физических лиц в	Подготовка к опросу и дискуссии, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов и учебной литературы и материалов судебной практики.

	банковских правоотношениях.5. Публичные договоры в сфере банковской деятельности.	
Ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности	1. Незаконная банковская деятельность и теневая банковская деятельность: соотношение понятий.2. Осуществление банковской деятельности без лицензии.3. Финансовые махинации кредитных организаций. Осуществление кредитной организацией запрещенных видов деятельности.4. Руководитель кредитной организации и иные должностные лица как субъекты ответственности за нарушение банковского законодательства.	Подготовка к опросу и тестированию, решение ситуационных задач, изучение рекомендованных к занятию нормативных правовых актов, учебной литературы и материалов судебной практики.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные темы домашнего творческого задания

1. Развитие правового статуса Центрального банка Российской Федерации в контексте создания мегарегулятора финансового рынка.
2. Нормотворческая функция Банка России.
3. Понятие, принципы и признаки банковской деятельности.

4. Банковская система Российской Федерации и иные субъекты банковского рынка.
5. Порядок регистрации кредитных организаций.
6. Договор банковского вклада и виды банковских вкладов.
7. Договор банковского счета и виды банковских счетов.
8. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.
9. История формирования систем страхования вкладов в России и зарубежных государствах.
10. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов.
11. Лицензирование банковской деятельности в Российской Федерации.
12. Понятие и виды кредитных организаций.
13. Банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией: отличия и правовой статус.
14. Виды небанковских кредитных организаций.
15. Правовой статус банков как вида кредитной организации.
16. Правовой статус бюро кредитных историй и порядок получения информации из них.
17. Основные формы безналичных расчетов.
18. Расчеты платежными поручениями. Понятие, содержание и порядок исполнения платежного поручения.
19. Расчеты по аккредитиву. Виды аккредитивов. Исполнение аккредитива и ответственность банка за нарушение условий аккредитива.
20. Расчеты банковскими картами.
21. Национальная система платежных карт и ее правовой статус.
22. Расчеты по инкассо.

23. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО): проблемы правового регулирования.
24. Виды кредитования в Российской Федерации.
25. Особенности правового положения сторон и существенные условия кредитного договора.
26. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
27. Особенности синдицированного кредитования.
28. Особенности потребительского кредитования в России.
29. Банки как агенты валютного контроля.
30. Банкротство кредитных организаций.
31. Административная и уголовная ответственность в сфере банковской деятельности.

Примеры типовых тестовых заданий

1. В каком размере вкладчику выплачивается возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, в соответствии с законодательством об обязательном страховании вкладов в банках Российской Федерации?
 - a) 100 процентов суммы вкладов в банке;
 - b) не более 2 000 000 руб.;
 - c) не более 1 400 000 руб.;
 - d) не более 700 000 руб.
2. Справки по операциям и счетам юридических лиц выдаются банком:
 - a) судам;
 - b) органам предварительного следствия;
 - c) налоговым органам;
 - d) всем вышеперечисленным.

3. В какой форме должен быть заключен договор об ипотеке?

- a) устной;
- b) простой письменной;
- c) письменной с обязательным нотариальным удостоверением;
- d) письменной с обязательной государственной регистрацией.

4. Процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать:

- a) 0.5 % в день;
- b) 0.8 % в день;
- c) 1 % в день;
- d) 1.5 % в день.

5. Укажите имущество, которое не может быть предметом ипотеки:

- a) автомобиль;
- b) машино-место;
- c) гараж;
- d) дача.

Дополнительная информация:

Критерии бальной оценки различных форм текущего контроля успеваемости, содержатся в соответствующих методических рекомендациях Кафедры правового регулирования экономической деятельности .

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

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы 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 или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

ПКП-2 Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению

1) 1. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: признаки и причины возникновения кризисных ситуаций в экономике; порядок осуществления публичных функций Банка России по регулированию и надзору на рынке банковских услуг.

Уметь: анализировать риски правового и экономического характера, проводить юридический due diligence сделок.

Типовые контрольные задания

Банк России провел инспекционную проверку ПАО «Норвик Банк», в ходе которой выявил, нарушения в деятельности кредитной организации при совершении банковских операций и сделок, которые создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков).

По итогам проверки надзорный орган вынес предписание, в котором обязал Банк уплатить штраф в размере 5 % минимального размера уставного капитала.

1) Правомерны ли действия Банка России?

2) Вправе ли Банк России применить в отношении кредитной организации меры в виде штрафа в размере 5 % минимального размера уставного капитала?

3) В случае несогласия с применимыми мерами, в каком порядке кредитная организация может их оспорить?

2) 2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: причины, условия и виды правонарушений в сфере банковской деятельности, ответственность за их совершение, способы предупреждения правонарушений.

Уметь: разрабатывать мероприятия по устранению причин и условий, способствующих совершению правонарушений в банковской сфере, выявлять правовые риски в деятельности кредитных организаций.

Типовые контрольные задания

Между Банком и Клиентом (юридическим лицом) заключен договор банковского счета, согласно которому Банк принял на себя обязательство принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В Банк от Федеральной антимонопольной службы, на основании ч. 1 ст. 25 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», поступил запрос о представлении справки по операциям и счетам Клиента, а также выписки по счету.

- 1) Обязан ли банк представить запрошенные сведения по запросу ФАС?
- 2) Кому могут быть предоставлены банком сведения, составляющие банковскую тайну?
- 3) Какова ответственность Банка за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну и условия ее наступления?

3) 3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: особенности правового регулирования привлечения к ответственности за нарушение банковского законодательства, правовые и организационные основы деятельности по предупреждению и пресечению правонарушений в банковской сфере, в том числе коррупционной направленности.

Уметь: составлять юридические заключения с предложениями по преодолению выявленных правонарушений в сфере экономической деятельности, минимизации реализованных и возможных правовых рисков, а также о последствиях неправомерного поведения.

Типовые контрольные задания

В июле 2019 г. Службой текущего банковского надзора Центрального Банка Российской Федерации по результатам осуществления надзора за деятельностью ООО КБ «Лэнд Кредит» было выявлено нарушение кредитной организацией требований Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В отношении ООО КБ «Лэнд Кредит» было вынесено предписание о введении ограничений на осуществление банковских операций, а именно размещение привлеченных и собственных средств, в части кредитов, предоставляемых физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

- 1) Правомерны ли действия Банка России?
- 2) Вправе ли Банк России применить в отношении кредитной организации меры в виде ограничения проведения отдельных банковских операций?
- 3) В случае несогласия с применимыми мерами, в каком порядке кредитная организация может их оспорить?

ПКП-3 Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации

1) 1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: нормы банковского права и практику их применения, правовой статус участников банковской системы, правила подготовки и оформления юридически значимых документов, основы документооборота в организациях.

Уметь: системно анализировать положения нормативных актов, договоров и иных документов, структурировать банковские сделки, вести деловую переписку.

Типовые контрольные задания

В 2017 г. между Заемщиком (физическим лицом) и Банком (Кредитором) был заключен договор потребительского кредита. В соответствии с договором об оказании информационных услуг, заключенном между Банком и акционерным обществом «Объединенное Кредитное Бюро» (Бюро кредитных историй), Банк представил информацию о заключенном кредитном договоре в адрес Бюро. Обязательства по кредитному договору были исполнены Заемщиком в полном объеме в 2020 г.

В 2024 г. Заемщик выяснил, что информация об исполнении обязательств по кредитному договору не была внесена в его кредитную историю. Заемщик направил в Бюро заявление о внесении изменений в свою кредитную историю. На основании указанного заявления Бюро направило Банку запрос о проведении проверки изложенной информации. Ответным письмом Банк подтвердил, что кредитный договор закрыт и просил внести исправления в кредитную историю Заемщика. Бюро внесло корректировку в кредитную историю Заемщика в части погашения задолженности по кредитному договору.

Заемщик обратился в Банк России с обращением о неисполнении Банком требований Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О

кредитных историях», что выразилось в невнесении сведений об исполнении обязательств по кредитному договору в его кредитную историю. Постановлением территориального Отделения Банка России Банк был привлечен к административной ответственности за совершение административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.26.3 КоАП. Не согласившись с данным Постановлением, Банк обратился в арбитражный суд с требованием о признании его незаконным и отмене.

- 1) В каком порядке Заемщик может исправить информацию, содержащуюся в его кредитной истории?
- 2) Какова ответственность Банка за невнесение сведений об исполнении обязательств по кредитному договору в кредитную историю Заемщика?
- 3) Какое решение может принять суд в данном случае по заявлению Банка?

2) 2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: виды и существенные условия договоров, применяемых в банковской практике; основные этапы договорной работы в кредитной организации.

Уметь: составлять проекты договоров, применяемых в банковской практике (договор банковского счета, вклада, кредита); взаимодействовать с надзорными органами.

Типовые контрольные задания

Между Банком (Кредитором) и гражданином Ивановым (Заемщиком) был заключен Кредитный договор, по которому ему был предоставлен кредит.

В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору были заключены следующие договоры:

- договор залога недвижимого имущества между Банком и Заемщиком-Залогодателем.

- договор поручительства между Банком и гражданином Брук (Поручитель).

Поскольку Заемщик допускал просрочки по возврату кредита и уплате процентов, Банк, руководствуясь ст. 363 ГК, обратился в суд с иском к Поручителю о взыскании задолженности.

Поручитель направил в суд отзыв на иск, где возражал против удовлетворения иска, мотивируя свои доводы тем, что Банком не предприняты меры к истребованию от основного должника (заемщика по кредитному договору) всех средств и заложенного имущества. По мнению ответчика, банк и основной должник необоснованно получили преимущество в обязательстве, так как основной должник, на момент обращения кредитора с иском к поручителю владел имуществом и мог отвечать по своим обязательствам из кредитного договора, однако по обстоятельствам, зависящим от кредитора, основной должник избежал ответственности, и она была возложена на поручителя.

1) Дайте правовую оценку ситуации. Каков объем ответственности поручителя оп общему правилу?

2) Можно ли квалифицировать поведение банка как недобросовестное?

3) Какое решение может принять суд по иску Банка? В каком случае суд должен удовлетворить иск? В каком случае суд должен отказать в удовлетворении исковых требований банка?

3) 3. Ведет претензионно-исковую работу в организации.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: права и обязанности участников банковских правоотношений, основания и порядок привлечения к юридической ответственности, способы разрешения споров (досудебные, судебные и альтернативные), правила делового этикета; правила поведения в судах.

Уметь: формулировать свою правовую позицию в зависимости от процессуальной роли (истец, ответчик), разрабатывать стратегию судебной работы, составлять проекты претензий, исковых заявлений,

жалоб, отзывов и возражений, консультировать клиентов, представлять их интересы в судах и других органах государственной власти.

Типовые контрольные задания

11.07.2022 между Банком и Добрыниной (Заемщик, Должник, Ответчик) был заключен Кредитный договор, по которому ей был предоставлен кредит в целях приобретения в собственность квартиры, расположенной по адресу: г. Краснодар, ул. Северная, д. 232, кв. 31. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору являлась ипотека приобретаемой квартиры (залог в силу закона).

Поскольку Заемщик допускал просрочки по возврату кредита и уплате процентов, Банк обратился в суд с иском о взыскании задолженности и обращении взыскания на предмет залога. Решением Ленинского районного суда г. Краснодара от 06.10.2023 с Должника была взыскана задолженность по кредиту, проценты за пользование денежными средствами, пени, расходы по госпошлине, и обращено взыскание на заложенное имущество путем его продажи с публичных торгов. Решение суда Ответчиком не исполнено, задолженность не погашена; в ходе исполнительного производства Ответчиком обжалуется каждое действие судебного пристава-исполнителя, что приводит к затягиванию исполнения судебного решения.

20.03.2024 Ответчик, основываясь на ст. 203 ГПК, обратился в суд с заявлением о предоставлении рассрочки исполнения решения суда сроком на 60 месяцев мотивируя это своим тяжелым материальным положением и нахождением на иждивении несовершеннолетнего ребенка.

- 1) Дайте правовую оценку ситуации. Каким образом суд должен найти разумный баланс прав и законных интересов должника и взыскателя?
- 2) Можно ли квалифицировать поведение Ответчика как недобросовестное в понимании ст. 10 ГК?
- 3) Подлежит ли в настоящем деле удовлетворению заявление Ответчика о предоставлении рассрочки?

Примеры практико-ориентированных заданий

1. Между Банком и Клиентом (юридическим лицом) заключен договор банковского счета, согласно которому Банк принял на себя обязательство принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Клиент направил в Банк платежное поручение на выплату заработной платы работникам. Однако Банк отказался исполнить данное поручение в связи с тем, что ранее к счету Клиента было предъявлено инкассовое поручение налогового органа на взыскание недоимки по налогу на прибыль, которое до настоящего времени не исполнено, поэтому все поступившие на счет денежные средства будут направлены на оплату инкассового поручения.

- Правомерны ли действия Банка?
- Какой расчетный документ должен быть исполнен банком ранее – платежное поручение клиента или инкассовое поручение налогового органа?
- Какова очередность списания денежных средств с банковского счета при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований?

2. В 2016 г. между ПАО Банк «ЮГРА» и Вкладчиком (физическим лицом) был заключен договор банковского вклада, в соответствии с которым Банк принял от Вкладчика 2 000 000 руб. под 9 % годовых на 3 года и обязался вернуть сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Согласно условиям договора банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются ежемесячно путем перечисления на текущий счет Вкладчика. Приказом Банка России № ОД-1902 от 07.07.2017 был введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО Банк «ЮГРА».

- Является ли введение моратория на удовлетворение требований кредиторов банка страховым случаем в соответствии с законодательством о страховании вкладов?

- Какое юридическое лицо является страховщиком для целей системы страхования вкладов?

- В каком размере Вкладчик может получить возмещение по вкладу? Как получить денежные средства, превышающие сумму страхового возмещения?

3. Гражданин Каверин в период с августа 2019 г. по март 2021 г. являлся членом совета директоров акционерного общества «Небанковская кредитная организация «Сетевая Расчетная Палата» (Общество). Приказом Банка России от 12 марта 2021 г. № ОД-363 лицензия Общества на осуществление банковских операций была отозвана с указанной даты. В связи с отзывом у Общества лицензии сведения о Каверине были включены Банком России в Базу данных о лицах, занимающих должности, указанные в ст. 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации или нарушениям законодательства Российской Федерации (База данных). Каверин полагает незаконным включение сведений о нем в Базу данных, обосновывая это своей непричастностью к нарушениям законодательства Российской Федерации, допущенным Обществом.

- Для каких целей Банк России ведет Базу данных? Сведения о каких лицах включаются в Базу данных?

- Каковы последствия для гражданина включения сведений о нем в Базу данных? Какой срок будет находиться информация о гражданине в Базе данных?

- В каком порядке гражданин может оспорить включение сведений о нем в Базу данных?

Примерные вопросы для подготовки к Экзамену

1. Предмет и метод банковского права.

2. Источники банковского права: общая характеристика.

3. Понятие и признаки банковской деятельности.

4. Банковская система Российской Федерации и иные субъекты банковского рынка.

5. Правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
6. Нормотворческая функция Банка России.
7. Особенности конституционно-правового статуса Банка России.
8. Организационная структура Банка России.
9. Цели деятельности и функции Банка России.
10. Понятие и виды кредитных организаций.
11. Особенности регистрации и ликвидации кредитных организаций.
12. Особенности и виды реорганизации кредитных организаций.
13. Правовой статус банка как вида кредитной организации.
14. Банковские группы и банковские холдинги.
15. Лицензирование банковской деятельности.
16. Лицензионные требования, предъявляемые к кредитным организациям, их учредителям и исполнительным органам.
17. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности в Российской Федерации.
18. Банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией: отличия и правовой статус.
19. Виды небанковских кредитных организаций и объем их банковских операций и сделок.
20. Банковские операции и банковские сделки: соотношение понятий и виды.
21. Порядок открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.
22. Цивилистическая характеристика договора банковского счета.
23. Правовой режим банковской тайны.
24. Понятие и виды банковских вкладов.

25. Договор банковского вклада: гражданско-правовая характеристика.
26. Правовое регулирование системы страхования вкладов в банках Российской Федерации. Виды страховых случаев по страхованию вкладов.
27. Виды кредитования и их правовое регулирование.
28. Понятие и принципы банковского кредитования.
29. Основные характеристики, форма и существенные условия кредитного договора.
30. Понятие и особенности правового регулирования потребительского кредитования.
31. Понятие и особенности правового регулирования ипотечного кредитования.
32. Особенности правового регулирования синдицированного кредитования.
33. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
34. Залог как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
35. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
36. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности.
37. Особенности правового регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности.
38. Кредитные истории и правовой статус бюро кредитных историй.
39. Понятие и формы безналичных расчетов.
40. Виды банковских карт и организация расчетов банковскими картами.
41. Национальная система платежных карт и ее правовой статус.

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

Пример экзаменационного билета

**Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования**

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

(Финансовый университет)

Экзаменационный билет № _

1 Вопрос. Понятие и правовой режим банковской тайны. Ответственность за разглашение банковской тайны (15 баллов).

2 Вопрос. Правовые и организационные основы пруденциального надзора Банка России за кредитными организациями (15 баллов).

3 Задача (30 баллов).

18.01.2022 между АО «Кросна-Банк» и Вкладчиком (физическим лицом) был заключен договор банковского вклада, в соответствии с которым Банк принял от Вкладчика 1 500 000 руб. под 7 % годовых на 12 месяцев и обязался возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

15.02.2022 Вкладчик открыл в Банке еще один вклад на сумму 900 000 руб. на тех же условиях.

Приказом Банка России № ОД-1704 от 12.08.2022 у Банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

1) Какие действия нужно предпринять Вкладчику для того, чтобы получить денежные средства по вкладам?

2) В каком размере Вкладчик может получить возмещение по вкладам? Как получить денежные средства, превышающие сумму страхового возмещения?

3) Как Вкладчику защитить свои права, в случае получения отказа в выплате страхового возмещения?

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

Нормативно-правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5, ст. 410.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6, ст. 492.
3. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Собрание законодательства РФ. 20.07.1998. № 29, ст. 3400.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. № 28, ст. 2790.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. 15.12.2003. № 50, ст. 4859.
6. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 29.12.2003. № 52 (часть I), ст. 5029.
7. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 02.08.2004. № 31, ст. 3232.
8. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. 03.01.2005. № 1 (часть 1), ст. 44.
9. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. 05.07.2010. № 27, ст. 3435.
10. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. 04.07.2011. № 27, ст. 3872.
11. Федеральный закон от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить

наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» // Собрание законодательства РФ. 13.05.2013. № 19, ст. 2306.

12. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» //Собрание законодательства РФ. 23.12.2013. № 51, ст. 6673.

13. Федеральный закон от 02.04.2014 № 39-ФЗ «О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» // Собрание законодательства РФ. 07.04.2014. № 14, ст. 1531.

14. Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 20.07.2015. № 29 (часть I), ст. 4348.

15. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // Собрание законодательства РФ. 04.07.2016. № 27 (часть I), ст. 4163.

Основная литература:

1. Рождественская , Татьяна Эдуардовна Банковское право : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. 4-е изд. , пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт , 2025 480 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/558387> (дата обращения: 08.04.2025). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/558387> ISBN 978-5-534-20562-6 : 2289.00

2. Ручкина , Гульнара Флюоровна Банковское право : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. 5-е изд. , пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт , 2025 454 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/558422> (дата обращения: 08.04.2025). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/558422> ISBN 978-5-534-20586-2 : 2179.00

Дополнительная литература:

1. Алексеева , Диана Геннадьевна Банковское право : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. 5-е изд. , пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт , 2025 460 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/559121> (дата обращения: 08.04.2025). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/559121> ISBN 978-5-534-20983-9 : 2209.00

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

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
2. •Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
3. •Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
4. •Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.ru/>
5. •Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. <http://www.asv.org> – Сайт Агентства по страхованию вкладов граждан
7. Официальный сайт Росфинмониторинга.
8. Портал арбитражных дел «Электронное правосудие». URL: <https://kad.arbitr.ru/>.

9. URL:<http://arb.ru> - Официальный сайт Ассоциации российских банков
10. Официальный портал судов общей юрисдикции города Москвы - <https://mos-gorsud.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приказ № 2187/о от 01.10.2024 "Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете".

<https://www.fa.ru/upload/iblock/845/yqw4vi0gi21glvu9775bfm4rz6p19b0z/Prikaz-2187-o-ot-01.10.2024.pdf>

Приказ № 1040/о от 11.05.2021 "Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете".

<https://www.fa.ru/upload/iblock/dc2/a5qpi6qb0k0l6jz01c4g9y1cv5x35ey3/Prikaz-1040-o-ot-11.05.2021.PDF>

Методические рекомендации для подготовки домашнего творческого задания

В рамках изучения дисциплины «Банковское право» предусмотрена подготовка домашнего творческого задания как формы текущего контроля успеваемости. Подготовка домашнего творческого задания осуществляется на основе предложенных в Рабочей программы дисциплины тем. Основной целью домашнего творческого задания является раскрытие творческого потенциала обучающихся через призму рассмотрения дискуссионных или перспективных вопросов банковского права в коротких мини-эссе, позволяющих проанализировать конкретные теоретические или практические проблемы применения и развития норм банковского права.

Объем домашнего творческого задания составляет 5-7 страниц, обязательными частями являются: титульный лист с указанием факультета, кафедры, а также данных о проверяющем лице; основная часть работы, содержащая описания проблемного вопроса, а также основных позиций научного и банковского сообщества о его решении; выводы и предложения. Выделение отдельных параграфов и частей не требуется, заимствования оформляются в виде подстраничных сносок.

Возможно, по согласованию с преподавателем, внесение предложений по подготовке ДТЗ по темам, не заявленным в списке, а также оформление ДТЗ в форме научной статьи по проблемам развития банковского права. Основным критерием выбора темы исследования является наличие теоретических и практических проблем при реализации определенных норм регулирования банковской деятельности. Оцениванию подлежат как раскрытие самой проблемной сущности теоретического (различные теории, наличие противоположных мнений, научный спор) или практического (судебные споры, проблемы правоприменения) характера, так и авторские предложения по преодолению данных проблем, прогнозирование дальнейшего развития и т.д.

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

- Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Microsoft Office (Windows)
2. Kaspersky

- Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>

- Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

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

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)

2. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)