

Подписано цифровой подписью: АНОО ВО  
"СИБИТ"

Причина: Я утвердил этот документ  
DN: ИНН ЮЛ=7707329152, E=uc@tax.gov.ru,  
ОГРН=1047707030513, C=RU, S=77 Москва, L=г.  
Москва, STREET="ул. Неглинная, д. 23",  
O=Федеральная налоговая служба, CN=Федеральная  
налоговая служба

УТВЕРЖДЕНО:

Ректор

Родионов М. Г.

(протокол от 28.08.2024 № 12)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
«БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: Гражданское право

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора (приема на обучение): 2024

Срок получения образования:   Очная форма обучения – 4 года  
  Очно-заочная форма обучения – 4 года 10 месяца(-ев)  
  Заочная форма обучения – 4 года 10 месяца(-ев)

Объем:                                   в зачетных единицах: 3 з.е.  
  в академических часах: 108 ак.ч.

г. Омск, 2024

**Разработчики:**

Доцент, факультет очного обучения, кандидат юридических наук Андрюшенкова О. М.

**Рецензенты:**

Волторнист О.А., судья Куйбышевского районного суда г. Омска.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки России от 13.08.2020 №1011, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н; "Специалист по операциям с недвижимостью", утвержден приказом Минтруда России от 10.09.2019 № 611н.

**Согласование и утверждение**

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1		Руководитель образовательной программы	Андрюшенков В. А.	Согласовано	28.08.2024, № 12

## Содержание (рабочая программа)

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Место дисциплины в структуре ОП
4. Объем дисциплины и виды учебной работы
5. Содержание дисциплины
  - 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий
  - 5.2. Содержание разделов, тем дисциплины
6. Рекомендуемые образовательные технологии
7. Оценочные материалы текущего контроля
8. Оценочные материалы промежуточной аттестации
9. Порядок проведения промежуточной аттестации
10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
  - 10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы
  - 10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся
  - 10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине
  - 10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование
11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование у студентов знаний о банковском праве как отрасли национальной правовой системы России, представляющей совокупность административно-правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе организации и функционирования банковской системы Российской Федерации; развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений

Задачи изучения дисциплины:

- студенты должны получить целостное представление о становлении, развитии, современном состоянии, правотворческих и правоприменительных проблемах банковского права;
- знать теоретические и практические проблемы банковского права, обладать навыками аналитической работы, уметь толковать и применять банковское законодательство, составлять письменные документы юридического содержания;
- уметь применять изучаемые в рамках учебной дисциплины нормы к конкретным ситуациям (на примере судебных споров), приводить аргументы в процессе принятия решений (в т.ч. с учетом возможных последствий), анализировать нестандартные практические ситуации и выработать различные варианты решений.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

ПК-ПЗ Способен юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, давать юридические заключения по вопросам деятельности страховых, кредитных организаций

ПК-ПЗ.1 Знает особенности квалификации фактов, событий и обстоятельств в деятельности страховых, кредитных организаций

*Знать:*

ПК-ПЗ.1/Зн3 Нормы материального и процессуального права в сфере банковских правоотношений

ПК-ПЗ.1/Зн4 Роль и значение профессиональной юридической деятельности в области банковских услуг, общекультурные и профессиональные качества юриста, его профессионального правосознания, основные проявления коррупционного поведения в сфере банковских услуг

ПК-ПЗ.2 Умеет составлять в соответствии с законодательством РФ юридические заключения по вопросам деятельности страховых, кредитных организаций

*Уметь:*

ПК-ПЗ.2/Ум3 Правильно оценивать роль и значение деятельности страховых, кредитных организаций

ПК-ПЗ.2/Ум4 Выбирать и правильно толковать положения законодательства при решении практических задач

## 3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Банковское право» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):  
Очная форма обучения - 7, Очно-заочная форма обучения - 9, Заочная форма обучения - 9.

Предшествующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Правоприменительная практика;  
 Практикум по гражданскому праву;

Последующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Защита прав потребителей;  
 Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена;  
 Потребительское право;  
 Практикум по гражданскому праву;  
 Проектная практика;  
 Страхование право;

В процессе изучения дисциплины студент готовится к видам профессиональной деятельности и решению профессиональных задач, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

##### Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Седьмой семестр	108	3	56	2	18	36	43	Зачет (9)
Всего	108	3	56	2	18	36	43	9

##### Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Девятый семестр	108	3	38	2	12	24	66	Зачет (4)
Всего	108	3	38	2	12	24	66	4

##### Заочная форма обучения

Период	Трудоемкость (часы)	Трудоемкость (ЗЕТ)	Самостоятельная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)

обучения	Общая гру (ча (ч	Общая гру (ЗІ (ЗІ	Контактн (часы, (часы,	Консульта	Лекционн (ча (ча	Практичест (ча (ча	Самостоятел (ча (ча	Промежуточ (ча (ча
Девятый семестр	108	3	8	2	2	4	96	Зачет (4)
Всего	108	3	8	2	2	4	96	4

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

#### Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с результатами освоения программы
<b>Раздел 1. Банковское право</b>	<b>99</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>43</b>	ПК-ПЗ.1 ПК-ПЗ.2
Тема 1.1. Понятие и основы банковской деятельности	20		4	8	8	
Тема 1.2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля	16		4	2	10	
Тема 1.3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов	24		4	12	8	
Тема 1.4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц	22		4	10	8	
Тема 1.5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами	17	2	2	4	9	
<b>Итого</b>	<b>99</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>43</b>	

#### Очно-заочная форма обучения

			ия	тия	абота	ьтаты нные с ния
--	--	--	----	-----	-------	------------------------

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
<b>Раздел 1. Банковское право</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>24</b>	<b>66</b>	ПК-ПЗ.1 ПК-ПЗ.2
Тема 1.1. Понятие и основы банковской деятельности	20		2	6	12	
Тема 1.2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля	16		2	2	12	
Тема 1.3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов	24		4	8	12	
Тема 1.4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц	22		2	6	14	
Тема 1.5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами	22	2	2	2	16	
<b>Итого</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>12</b>	<b>24</b>	<b>66</b>	

#### *Заочная форма обучения*

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
<b>Раздел 1. Банковское право</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>96</b>	ПК-ПЗ.1 ПК-ПЗ.2
Тема 1.1. Понятие и основы банковской деятельности	20			1	19	
Тема 1.2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля	16			1	15	

Тема 1.3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов	24		2		22
Тема 1.4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц	22			2	20
Тема 1.5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами	22	2			20
<b>Итого</b>	<b>104</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>96</b>

## 5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

### *Раздел 1. Банковское право*

#### *Тема 1.1. Понятие и основы банковской деятельности*

Предмет и метод банковского права. Принципы банковского права. Источники банковского права. Международные договоры и стандарты как источники банковского права России. Место банковского права в системе отраслей права. Проблемы понятия банковской деятельности. Понятие, свойства и структура банковской системы Российской Федерации, ее современное состояние и пути развития.

#### *Тема 1.2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля*

Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля

#### *Тема 1.3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов*

Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов.

#### *Тема 1.4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц*

Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц.

#### *Тема 1.5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами*

Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами.

## 6. Рекомендуемые образовательные технологии



При преподавании дисциплины применяются разнообразные образовательные технологии в зависимости от вида и целей учебных занятий.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях в следующих формах:

- проблемные лекции;
- лекция-беседа;
- лекции с разбором практических ситуаций.

Семинарские занятия по дисциплине ориентированы на закрепление теоретического материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления профессиональной деятельности посредством активизации и усиления самостоятельной деятельности обучающихся.

Большинство практических занятий проводятся с применением активных форм обучения, к которым относятся:

- 1) устный опрос студентов с элементами беседы и дискуссии по вопросам, выносимым на практические занятия;
- 2) групповая работа студентов, предполагающая совместное обсуждение какой-либо проблемы (вопроса) и выработку единого мнения (позиции) по ней (метод группового обсуждения, круглый стол);
- 3) контрольная работа по отдельным вопросам, целью которой является проверка знаний студентов и уровень подготовленности для усвоения нового материала по дисциплине.

На семинарских занятиях оцениваются и учитываются все виды активности студентов: устные ответы, дополнения к ответам других студентов, участие в дискуссиях, работа в группах, инициативный обзор проблемного вопроса, письменная работа.

## **7. Порядок проведения промежуточной аттестации**

*Промежуточная аттестация: Очная форма обучения, Зачет, Седьмой семестр.*

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

*Промежуточная аттестация: Очно-заочная форма обучения, Зачет, Девятый семестр.*

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

*Промежуточная аттестация: Заочная форма обучения, Зачет, Девятый семестр.*

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

## **8. Оценочные материалы текущего контроля**

### **Раздел 1. Банковское право**

*Контролируемые ИДК: ПК-ПЗ.1 ПК-ПЗ.2*

#### *Тема 1.1. Понятие и основы банковской деятельности*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:
  - а) посещение лекционных и практических занятий,
  - б) соблюдение дисциплины.
2. Работа на лекционных занятиях:
  - а) ведение конспекта лекций,
  - б) уровень освоения теоретического материала,
  - в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

### 3. Работа на практических занятиях:

#### Практическое занятие 1.

Правовой статус, компетенция и структура Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банка России.

#### Практическое занятие 2.

Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.

Правовое положение кредитных организаций. Понятие, признаки и виды кредитных организаций.

#### Практическое занятие 3.

Порядок создания и государственной регистрации кредитной организации. Лицензирование банковской деятельности. Понятие и виды структурных подразделений кредитной организации.

#### Практическое занятие 4.

Реорганизация и ликвидация кредитной организации.

Правовое положение объединений с участием кредитных организаций. Проблемы банковского саморегулирования.

### *Тема 1.2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

#### Вопросы/Задания:

##### 1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

##### 2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

##### 3. Работа на практических занятиях:

#### Практическое занятие 1.

Понятие и виды банковских рисков. Обязательные экономические нормативы и резервные требования.

Меры по обеспечению финансовой надежности кредитных организаций.

Порядок осуществления внутреннего контроля за деятельностью кредитных организаций.

### *Тема 1.3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

#### Вопросы/Задания:

##### 1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

##### 2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

##### 3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 1.

Банковский вклад. Понятие и виды банковских вкладов. Договор банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Особенности привлечения Банком России в депозиты рублевых средств кредитных организаций.

Практическое занятие 2.

Понятие и виды банковских счетов. Порядок открытия банковского счета.

Практическое занятие 3.

Операции по банковскому счету. Закрытие банковского счета: основания и порядок.

Практическое занятие 4.

Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету. Использование систем удаленного доступа к банковским счетам.

Практическое занятие 5.

Проблемы осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Практическое занятие 6.

Расчеты с использованием банковских карт. Система договорных отношений между участниками расчетов с использованием банковских карт. Договор об эквайринге.

*Тема 1.4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 1.

Общие положения о безналичных расчетах. Формы безналичных расчетов. Понятие и принципы безналичных расчетов.

Практическое занятие 2.

Структура расчетных правоотношений. Порядок осуществления безналичных расчетов. Работа банка при расчетах платежными поручениями. Работа банка при расчетах по аккредитиву, Работа банка при расчетах чеками. Работа банка при расчетах по инкассо.

Практическое занятие 3.

Безналичные расчеты физических лиц. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

Практическое занятие 4.

Правовые основы осуществления деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, проблемы ее квалификации и соотношения с банковской деятельностью.

Понятие кассовых операций и порядок их осуществления. Порядок приема и выдачи наличных денег клиентам.

Практическое занятие 5.

Порядок приема сумок с наличными деньгами от клиентов. Правила перевозки наличных денег. Инкассация наличных денег и правила ее осуществления. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов и кассовых терминалов. Правовые основы организации работы с сомнительными, неплатежеспособными, имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

*Тема 1.5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами*

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 1.

Валютные курсы. Порядок установления Банком России официальных курсов иностранных валют к рублю. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц. Правовой режим валютных счетов резидентов и нерезидентов. Порядок оформления уполномоченными банками паспортов сделок. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Практическое занятие 2.

Правовые основы деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Операции кредитных организаций с неэмиссионными ценными бумагами. Выпуск кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов. Операции кредитных организаций с векселями. Правовой режим общих фондов банковского управления (ОФБУ). Брокерское обслуживание: понятие, правовые основы осуществления.

## **9. Оценочные материалы промежуточной аттестации**

*Очная форма обучения, Седьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-ПЗ.1 ПК-ПЗ.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 6.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 7.

*Очно-заочная форма обучения, Девятый семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-ПЗ.1 ПК-ПЗ.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 6.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 7.

*Заочная форма обучения, Девятый семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-ПЗ.1 ПК-ПЗ.2*

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 6.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 7.

## **10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

*Основная литература*

1. Банковское право: учебник: учебник / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова [и др.] - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2020. - 304 с. - 978-5-4499-0193-4. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://doi.org/10.23681/573748> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

*Дополнительная литература*

1. Финансовое право: учебник: учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов, А. В. Зубач, Г. Т. Малашенко; под ред. О. В. Зиборов. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана|Закон и право, 2022. - 304 с. - 978-5-238-03552-9. - Текст: электронный. // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531> (дата обращения: 26.09.2024). - Режим доступа: по подписке

### **10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся**

*Профессиональные базы данных*

Не используются.

*Ресурсы «Интернет»*

1. <http://www.sibit.sano.ru> - Официальный сайт образовательной организации
2. <http://www.gov.ru> - Федеральные органы власти
3. <http://www.ksrf.ru> - Сайт Конституционного Суда Российской Федерации
4. <http://президент.рф> - Сайт Президента Российской Федерации
5. <http://www.duma.gov.ru> - Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ
6. <http://www.government.ru> - Сайт Правительства Российской Федерации
7. <http://www.garant.ru> - Справочная правовая система «Гарант»
8. <http://www.inpravo.ru> - Правовой портал
9. <http://www.all-pravo.ru> - Вопросы правового регулирования наследования, дарения, пожизненной ренты
10. <http://www.vsrt.ru> - Сайт Верховного Суда РФ

### **10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

При подготовке и проведении учебных занятий по дисциплине студентами и преподавателями используются следующие современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (<http://www.biblioclub.ru>).
2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (<http://lib.sano.ru>).
3. справочно-правовая система КонсультантПлюс.
4. Электронная справочная система ГИС Омск.

### **10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

Институт располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие помещения, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения:

Для лекций, семинаров (практических), групповых, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, ГИА

Учебная аудитория № 201

Перечень оборудования

- Доска маркерная - 1 шт.
- Стол - 20 шт.
- Стол преподавателя - 1 шт.
- Стул - 40 шт.
- Стул преподавателя - 1 шт.
- Тематические иллюстрации - 0 шт.
- Трибуна - 1 шт.
- Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Учебная аудитория № 202

Перечень оборудования

- Доска маркерная - 1 шт.
- Стол - 15 шт.
- Стол преподавателя - 1 шт.
- Стул - 30 шт.
- Стул преподавателя - 1 шт.
- Тематические иллюстрации - 0 шт.
- Трибуна - 1 шт.

Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 210

Перечень оборудования  
Аудиоколонка - 5 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Стол - 37 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 74 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Consultant Plus  
Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
2GIS  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 211

Перечень оборудования  
Аудиоколонка - 5 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Стол - 27 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 54 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Consultant Plus  
Adobe Acrobat Reader

Kaspersky Endpoint Security для Windows  
2GIS  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 301

Перечень оборудования

Доска - 1 шт.  
Стол - 18 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Учебная аудитория № 302

Перечень оборудования

Доска маркерная - 1 шт.  
Стол - 18 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 303

Перечень оборудования

Доска маркерная - 1 шт.  
Стол - 15 шт.  
Стол преподавателя - 30 шт.



Стул - 1 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 304

Перечень оборудования  
Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 0 шт.  
Стол - 18 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 36 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.  
Экран - 0 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Consultant Plus  
Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
2GIS  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows 10

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 312

Перечень оборудования  
Аудиоколонка - 2 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.  
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Consultant Plus  
Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
2GIS  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 422

Перечень оборудования  
Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Интерактивная доска - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Стол - 13 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 26 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Consultant Plus  
Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
2GIS  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows 8 Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Для семинаров (практических), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, ГИА

Учебный зал судебных заседаний (мультимедийная аудитория) № 204

Перечень оборудования  
Герб Российской Федерации (44x50) - 1 шт.  
Кресло с пюпитром - 40 шт.  
Мантя судьи - 1 шт.  
Ограждения - 2 шт.  
Стол для стороны защиты - 1 шт.  
Стол для стороны обвинения - 1 шт.  
Стол для судей - 1 шт.  
Стол секретаря судебного заседания - 1 шт.  
Техническое оснащение (монитор) - 1 шт.  
Трибуна для заслушивания свидетелей и обвиняемого - 1 шт.  
Флаг Российской Федерации (полотнище флага на древке на напольном флагштоке) - 1 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Для лекций, семинаров (практических, лабораторных), консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, ГИА

Лаборатория социально-гуманитарных дисциплин (мультимедийная аудитория) № 307

Перечень оборудования  
Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.  
Стол - 30 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 60 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Тематические иллюстрации - 0 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.  
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения  
(обновление производится по мере появления новых версий программы)  
Consultant Plus  
Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
2GIS  
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian  
Microsoft Windows 7 Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем  
(обновление выполняется еженедельно)  
Не используется.

Для лекций, семинаров (практических), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации

Мультимедийная учебная аудитория № 305

Перечень оборудования  
Аудиоколонка - 2 шт.  
Доска маркерная - 1 шт.  
Информационная доска - 1 шт.  
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.  
Круглый стол - 3 шт.  
Ноутбук DELL - 8 шт.  
Ноутбук HP - 2 шт.  
Персональный компьютер - 1 шт.  
Проектор - 1 шт.

Стеллаж - 2 шт.  
Стол одноместный - 10 шт.  
Стол преподавателя - 1 шт.  
Стул - 27 шт.  
Стул преподавателя - 1 шт.  
Трибуна - 1 шт.  
Экран - 1 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

MariaDB 10.11 (x64)  
Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian  
Consultant Plus  
Adobe Acrobat Reader  
Kaspersky Endpoint Security для Windows  
2GIS

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного, компьютерного оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий

Специальное помещение № 420

#### Перечень оборудования

Запасные части для компьютерного оборудования - 0 шт.  
Наушники для лингафонного кабинета - 0 шт.  
Паяльная станция - 1 шт.  
Персональный компьютер - 4 шт.  
Планшетный компьютер - 15 шт.  
Сервер - 10 шт.  
Стеллаж - 0 шт.  
Стол - 4 шт.  
Стул - 4 шт.

#### Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

#### Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования

Специальное помещение № 003

#### Перечень оборудования

Запасные части для столов и стульев - 0 шт.  
Материалы для сопровождения учебного процесса - 0 шт.  
Наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования - 0 шт.  
Станок для сверления - 0 шт.  
Стеллаж - 0 шт.

Угловая шлифовальная машина - 0 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

## 11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

### ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Успешное освоение теоретического материала по дисциплине требует самостоятельной работы, нацеленной на усвоение лекционного теоретического материала, расширение и конкретизацию знаний по разнообразным вопросам дисциплины. Самостоятельная работа студентов предусматривает следующие виды:

1. Аудиторная самостоятельная работа студентов – выполнение на практических занятиях и лабораторных работах заданий, закрепляющих полученные теоретические знания либо расширяющие их, а также выполнение разнообразных контрольных заданий индивидуального или группового характера (подготовка устных докладов или сообщений о результатах выполнения заданий, выполнение самостоятельных проверочных работ по итогам изучения отдельных вопросов и тем дисциплины);

2. Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – подготовка к лекционным, практическим занятиям, лабораторным работам, повторение и закрепление ранее изученного теоретического материала, конспектирование учебных пособий и периодических изданий, изучение проблем, не выносимых на лекции, написание тематических рефератов, выполнение индивидуальных практических заданий, подготовка к тестированию по дисциплине, выполнение итоговой работы.

Большое значение в преподавании дисциплины отводится самостоятельному поиску студентами информации по отдельным теоретическим и практическим вопросам и проблемам.

При планировании и организации времени для изучения дисциплины необходимо руководствоваться п. 5.1 или 5.2 рабочей программы дисциплины и обеспечить последовательное освоение теоретического материала по отдельным вопросам и темам (Приложение 2).

Наиболее целесообразен следующий порядок изучения теоретических вопросов по дисциплине:

1. Изучение справочников (словарей, энциклопедий) с целью уяснения значения основных терминов, понятий, определений;

2. Изучение учебно-методических материалов для лекционных, практических занятий, лабораторных работ;

3. Изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы и электронных информационных источников;

4. Изучение дополнительной литературы и электронных информационных источников, определенных в результате самостоятельного поиска информации;

5. Самостоятельная проверка степени усвоения знаний по контрольным вопросам и/или заданиям;

6. Повторное и дополнительное (углубленное) изучение рассмотренного вопроса (при необходимости).

В процессе самостоятельной работы над учебным материалом рекомендуется составить конспект, где кратко записать основные положения изучаемой темы. Переходить к следующему разделу можно после того, когда предшествующий материал понят и усвоен. В затруднительных случаях, встречающихся при изучении курса, необходимо обратиться за консультацией к преподавателю.

При изучении дисциплины не рекомендуется использовать материалы, подготовленные неизвестными авторами, размещенные на неофициальных сайтах неделового содержания. Желательно, чтобы используемые библиографические источники были изданы в последние 3-5 лет. Студенты при выполнении самостоятельной работы могут воспользоваться учебно-методическими материалами по дисциплине, представленными в электронной библиотеке института, и предназначенными для подготовки к лекционным и семинарским занятиям.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оценка компетенций на различных этапах их формирования осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации, Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания и технологической картой дисциплины (Приложение 1). Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего и промежуточного контроля представлены в Приложении 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена/зачета в виде выполнения тестирования и/или итоговой работы.

Итоговые задания разрабатываются по основным вопросам теоретического материала и позволяют осуществлять промежуточный контроль знаний и степени усвоения материала.

При проведении промежуточной аттестации студентов по дисциплине могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины (Приложение 6)

Оценка знаний студентов осуществляется в соответствии с Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в Институте, и технологической картой дисциплины

## ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ НА ЭТАПЕ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1) Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)

Формируемые компетенции: ПК-3

Оценка компетенций на различных этапах их формирования осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации, Положением о ФОС, Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания и технологической картой дисциплины, принятыми в Институте.

1. Посещение занятий: а) посещение лекционных и практических занятий, б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях: а) уровень знания учебно-программного материала, б) умение выполнять задания, предусмотренные программой курса, в) практические навыки работы с освоенным материалом.

2) Письменное задание

Формируемые компетенции: ПК-3

Целью работы является обобщение и систематизация теоретического материала в рамках исследуемой проблемы.

В процессе выполнения работы решаются следующие задачи:

1. Формирование информационной базы:

- анализ точек зрения зарубежных и отечественных специалистов в области банковского права;
- конспектирование и реферирование первоисточников в качестве базы для сравнения, противопоставления, обобщения;
- анализ и обоснование степени изученности исследуемой проблемы;
- подготовка библиографического списка исследования.

## 2. Формулировка актуальности темы:

- отражение степени важности исследуемой проблемы в современной теории и практике;
- выявление соответствия задачам теории и практики, решаемым в настоящее время;
- определение места выбранной для исследования проблемы.

## 3. Формулировка цели и задач работы:

- изложение того, какой конечный результат предполагается получить при проведении теоретического исследования;
- четкая формулировка цели и разделение процесса ее достижения на этапы;
- выявление особенностей решения задач (задачи - это те действия, которые необходимо предпринять для достижения поставленной в работе цели).

В результате написания реферата студент изучает и анализирует информационную базу с целью установления теоретических зависимостей, формулирует понятийный аппарат, определяет актуальность, цель и задачи работы.

Обязательными составляющими элементами реферата являются:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основное содержание, разделенное на разделы (параграфы, пункты, подпункты), расположенные и поименованные согласно плану; в них аргументировано и логично раскрывается избранная тема в соответствии с поставленной целью; обзор литературы; описание применяемых методов, инструментов, методик, процедур в рамках темы исследования; анализ примеров российского и зарубежного опыта, отражающих тему исследования и т.д..
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Требования к оформлению письменных работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и лабораторных работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол № 8 от 07.06.2018 г.).

Темы реферата выбирают в соответствии с Приложением 4.

## 3) Практическое задание

Формируемые компетенции: ПК-3

Выполнению практического задания должно предшествовать самостоятельное изучение студентом рекомендованной литературы и других источников информации, обозначенных в списке. По ходу их изучения делаются выписки цитат, составляются иллюстрации и таблицы. С учетом того, что банковское право динамично развивается, совершенствуется банковское законодательство, студентам следует также отслеживать издание новой учебной литературы и уделять особое внимание изменениям действующего законодательства.

Решения практических заданий осуществляются на основе использования нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в области банковского права, а также литературы по соответствующей теме.

При решении практического задания обучающиеся должны:

- 1) проанализировать предложенное практическое задание, выделить юридически значимые детали, влияющие на его решение, и дать им оценку;
- 2) используя нормативно-правовой акт или литературу, выделить статьи, направленные на решение задания;
- 3) сформулировать и предложить возможные решения практического задания.

Письменное решение практического задания должно состоять из следующих частей:

- 1) описательной, в которой необходимо выделить юридически значимые детали, влияющие на решение задания, и дать им оценку;
- 2) мотивировочной, в которой следует сослаться на статью(и) нормативно-правового акта, позволяющую(-ие) решить задание, либо на литературу по соответствующей теме;
- 3) резолютивной, в которой обосновывается применение статьи(ей), литературы по

соответствующей теме и формулируется решение задания.

Практические задания представлены в Приложении 5.

Требования к оформлению практических работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и лабораторных работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол № 8 от 07.06.2018 г.).

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся по дисциплине основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

Текущий контроль:

- посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия) - 0-35 баллов;
- письменное задание (реферат) - 0-25 баллов;
- практическое задание (кейс) - 0-50 баллов.

Промежуточная аттестация:

- итоговая работа - 25 баллов.

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебный план курса «Банковское право» предполагает в основе изучения предмета использовать лекционный материал и основные источники литературы, а в дополнение - семинарские занятия.

Кроме традиционных лекций и семинарских занятий (перечень и объем которых указаны) целесообразно в процессе обучения использовать и активные формы обучения.

Примерный перечень активных форм обучения:

- 1) беседы и дискуссии;
- 2) кейсы и практические ситуации;
- 3) индивидуальные творческие задания;
- 4) творческие задания в группах;
- 5) практические работы.

На лекциях студенты должны получить систематизированный материал по теме занятия: основные понятия и положения, классификации изучаемых явлений и процессов, алгоритмы и методики организации банковского права и т.д.

Семинарские занятия предполагают более детальную проработку темы по каждой изучаемой проблеме, анализ теоретических и практических аспектов банковского права. Для этого разработаны подробные вопросы, обсуждаемые на семинарских занятиях, практические задания, темы рефератов и тесты. При подготовке к семинарским занятиям следует акцентировать внимание на значительную часть самостоятельной практической работы студентов.

Для более успешного изучения курса преподавателю следует постоянно отсылать студентов к учебникам, периодической печати. Освоение всех разделов курса предполагает приобретение студентами навыков самостоятельного анализа инструментов и механизмов банковского права, умение работать с научной литературой.

При изучении курса наряду с овладением студентами теоретическими положениями курса уделяется внимание приобретению практических навыков с тем, чтобы они смогли успешно применять их в своей профессиональной деятельности.

Большое значение при проверке знаний и умений придается тестированию и подготовке рефератов по темам курса.

Активные формы семинаров открывают большие возможности для проверки усвоения



теоретического и практического материала.

Основная учебная литература, представленная учебниками и учебными пособиями, охватывает все разделы программы по дисциплине «Банковское право». Она изучается студентами в процессе подготовки к семинарским и практическим занятиям, зачету. Дополнительная учебная литература рекомендуется для самостоятельной работы по подготовке к семинарским и практическим занятиям, при написании рефератов.

### ***Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами***

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены вузом или могут использоваться собственные технические средства. Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на выполнение заданий текущего контроля. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

## Технологическая карта дисциплины

Наименование дисциплины	Банковское право
Количество зачетных единиц	3
Форма промежуточной аттестации	Зачет

№	Виды учебной деятельности студентов	Форма отчетности	Баллы (максимум)
<b>Текущий контроль</b>			
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и		
2	Выполнение письменного задания (реферат)	Письменная работа	
3	Выполнение практического задания (кейс)	Письменная работа	
<b>Промежуточная аттестация</b>			
4	Выполнение итоговой работы	Итоговая работа, тест	
<b>Итого по дисциплине:</b>			100

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Преподаватель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(уч. степень, уч. звание, должность, ФИО преподавателя)

Подпись

## Тематическое планирование самостоятельной работы студентов

Тема, раздел	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма	Задания для самостоятельной работы	Форма контроля
1. Понятие и основы банковской деятельности	8	12	19	изучение и конспектирование источников проблем, не выносимых на лекции	- беседы; - проведение практических занятий; - проверка рефератов; - проведение тестирования.
2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля	10	12	15	изучение и конспектирование источников проблем, не выносимых на лекции	- беседы; - проведение практических занятий; - проверка рефератов; - проведение тестирования.
3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов	8	12	22	изучение и конспектирование источников проблем, не выносимых на лекции	- беседы; - проведение практических занятий; - проверка рефератов; - проведение тестирования.
4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц	8	14	20	изучение и конспектирование источников проблем, не выносимых на лекции	- беседы; - проведение практических занятий; - проверка рефератов; - проведение тестирования.
5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами	9	16	20	изучение и конспектирование источников проблем, не выносимых на лекции	- беседы; - проведение практических занятий; - проверка рефератов; - проведение тестирования.
<b>ИТОГО</b>	<b>43</b>	<b>66</b>	<b>96</b>		

## Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего контроля

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	<p>1. Посещение занятий: а) посещение лекционных и практических занятий, б) соблюдение дисциплины.</p> <p>2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.</p> <p>3. Работа на практических занятиях: а) уровень знания учебно-программного материала, б) умение выполнять задания, предусмотренные программой курса, в) практические навыки работы с освоенным материалом.</p>	0-35
2	Письменное задание	<p>1. Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.</p> <p>2. Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме письменного задания; б) соответствие содержания теме и плану письменного задания; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; д) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).</p> <p>3. Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).</p>	0-25

		4. Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму письменного задания.	
3	Практическое задание	<p>1. Анализ проблемы: а) умение верно, комплексно и в соответствии с действительностью выделить причины возникновения проблемы, описанной в практическом задании.</p> <p>2. Структурирование проблем: а) насколько четко, логично, последовательно были изложены проблемы, участники проблемы, последствия проблемы, риски для объекта.</p> <p>3. Предложение стратегических альтернатив: а) количество вариантов решения проблемы, б) умение связать теорию с практикой при решении проблем.</p> <p>4. Обоснование решения: а) насколько аргументирована позиция относительно предложенного решения практического задания; б) уровень владения профессиональной терминологией.</p> <p>5. Логичность изложения материала: а) насколько соблюдены общепринятые нормы логики в предложенном решении, б) насколько предложенный план может быть реализован в текущих условиях.</p>	0-50

**Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации**

<b>№ п/п</b>	<b>Показатели оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>	<b>Шкала оценивания</b>
1	Итоговая работа	Количество баллов за тест пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания. После прохождения теста суммируются результаты выполнения всех заданий для выставления общей оценки за тест.	0-25

## Банковское право

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице:

Первая буква фамилии студента	№ темы реферата
А	1 или 24
Б	2 или 25
В	3 или 26
Г	4 или 27
Д	5 или 28
Е, Ё	6 или 3
Ж	7 или 4
З	8 или 5
И	9 или 6
К	10 или 7
Л	11 или 8
М	12 или 9
Н	13 или 10
О	14 или 11
П	15 или 12
Р	16 или 13
С	17 или 14
Т	18 или 15
У, Ф	19 или 16
Х, Ц, Ч	20 или 17
Ш, Щ	21 или 18
Э, Ю	22 или 19
Я	23 или 20

### Примерная тематика рефератов:

1. Основные источники банковского права. ПК-3 3.1
2. Правовые особенности банковской системы России. Уровни банковской системы.  
ПК-3 3.2
3. Правовое регулирование банковской деятельности. Антимонопольное законодательство о банковской деятельности. ПК-3 3.2
4. Правовая природа Банка России. Основные составляющие его правового статуса.  
ПК-3 3.2
5. Цели деятельности и основные функции Банка России. ПК-3 3.1
6. Подотчетность Банка России. ПК-3 3.2
7. Органы управления и структура Банка России. ПК-3 3.1

8. Правовые характеристики операций и сделок Банка России. ПК-3 3.2
9. Банковское регулирование и банковский надзор. ПК-3 3.1
10. Правовое регулирование организации наличного денежного обращения. ПК-3 3.2
11. Правовые особенности безналичных расчетов. ПК-3 3.1
12. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. ПК-3 3.2
13. Обеспечение устойчивости кредитных организаций. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций. ПК-3 3.1
14. Правовой статус кредитных организаций и их виды. ПК-3 3.2
15. Понятие банка и его правовой статус. Виды банков. ПК-3 3.1
16. Понятие и правовое положение небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. ПК-3 3.2
17. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. ПК-3 3.1
18. Порядок прекращения деятельности кредитных организаций. ПК-3 3.2
19. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. ПК-3 3.1
20. Правовые основы деятельности филиалов и представительств кредитных организаций. ПК-3 3.2
21. Операционные кассы и обменные пункты кредитных организаций. ПК-3 3.1
22. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковские группы и банковские холдинги. ПК-3 3.2
23. Правовые особенности аудиторской проверки кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга. ПК-3 3.1
24. Понятие, содержание и стороны договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада (депозита). ПК-3 3.2
25. Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Виды банковских счетов. Ответственность сторон по договору банковского счета. ПК-3 3.1
26. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. ПК-3 3.2
27. Правовые основы страхования вкладов. Обязательное страхование банковских вкладов физических лиц. ПК-3 3.1
28. Понятие расчетных правоотношений. Формы безналичных расчетов. ПК-3 3.2

Практическое задание

Практическое задание № 1 ПК-3 У.1

- 1) Какое место, по Вашему мнению, занимает банковское право в системе отраслей российского права?
- 2) Являются ли нормы трудового права источниками банковского права?
- 3) перечислите основные понятия банковского права (5-6 понятий) и дайте их определение со ссылками на источник.

Практическое задание № 2 ПК-3 У.2

- 1) Каково соотношение понятий «банковская система», «кредитная система» и «финансовая система»?
- 2) Могут ли иностранные банки осуществлять банковскую деятельность на территории Российской Федерации?
- 3) Могут ли на территории российской Федерации создаваться кредитные организации с участием иностранного капитала?

Практическое задание № 3 ПК-3 У.1

- 1) Как соотносятся понятия «банковские операции», «банковские сделки» и «сделки банков»;
- 2) Может ли небанковская кредитная организация быть организована в форме некоммерческой организации;
- 3) Имеют ли право ассоциации банков осуществлять банковскую деятельность.

Практическое задание № 4 ПК-3 У.2

- 1) Какому органу государственной власти Российской Федерации подотчетен Банк России?
- 2) Являются ли члены Национального Банковского совета работниками Банка России?
- 3) Кем назначается Председатель Банка России?

Практическое задание № 5 ПК-3 У.1

- 1) Перечислите 3-4 обязательных норматива деятельности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России.
- 2) В каких формах имеет право издавать нормативные акты Банк России?
- 3) Какие предупредительные и принудительные меры воздействия, применяются Банком России к кредитным организациям?

Практическое задание № 6 ПК-3 У.2

- 1) Имеет ли право Банк России устанавливать сроки осуществления безналичных расчетов?
- 2) Каков предельный размер расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке?
- 3) Кто устанавливает предприятиям лимит остатка наличных денег в кассе предприятия?



Практическое задание № 7 ПК-3 У.1

- 1) Имеет ли Банк России Устав и известна ли организационно - правовая форма Банка России?
- 2) Как распределяется прибыль Банка России?
- 3) Каков порядок назначения аудиторской проверки Банка России?

Практическое задание № 8 ПК-3 У.2

- 1) В чем основное отличие банка от кредитной организации?
- 2) Является ли негосударственный пенсионный фонд небанковской кредитной организацией?
- 3) Какие сделки, осуществляемые кредитной организацией, должны осуществляться на основании лицензии Банка России?

Практическое задание № 9 ПК-3 У.1

- 1) Все ли кредитные организации имеют право открывать обменные пункты?
- 2) Следует ли вносить изменения в устав кредитной организации при открытии филиала кредитной организации?
- 3) Являются ли филиалы и представительства кредитной организации юридическими лицами?

Практическое задание № 10 ПК-3 У.2

- 1) Может ли осуществляться реорганизация кредитной организации в форме выделения?
- 2) В каких случаях осуществляется принудительная ликвидация кредитной организации?
- 3) Назовите основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Практическое задание № 11 ПК-3 У.1

- 1) На какой срок вводится конкурсное производство кредитной организации, признанной банкротом?
- 2) Кто утверждается конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады?
- 3) В каких случаях функции конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств граждан во вклады, осуществляет Агентство по страхованию вкладов?

Практическое задание № 12 ПК-3 У.2

- 1) В какой организационно-правовой форме создаются союзы и ассоциации кредитных организаций?
- 2) Требуется ли разрешение Банка России на создание банковского холдинга?
- 3) Является ли банковский холдинг юридическим лицом?

Практическое задание № 13 ПК-3 У.1

- 1) Является ли договор банковского вклада консенсуальным?
- 2) Может ли иностранный гражданин быть стороной по договору банковского вклада?
- 3) Имеет ли право банк на одностороннее изменение процентов по договору банковского вклада?

Практическое задание № 14 ПК-3 У.2

- 1) Является ли договор банковского счета консенсуальным?
- 2) В каких случаях кредитная организация имеет право отказать в открытии банковского счета?
- 3) Какие установлены сроки проведения операций по счету?

Практическое задание № 15 ПК-3 У.1

- 1) Что понимается под «вкладом» в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?
- 2) Какой установлен максимальный размер возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай?
- 3) Подлежат ли обязательному страхованию денежные средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя?

Практическое задание № 16 ПК-3 У.2

- 1) В какой организационно-правовой форме создано Агентство по страхованию вкладов?
- 2) Представители каких органов входят в Совет директоров Агентства?
- 3) Перечислите источники формирования фонда обязательного страхования вкладов?

Практическое задание № 17 ПК-3 У.1

- 1) Реальным или консенсуальным является кредитный договор?
- 2) В каких случаях банк имеет право отказаться от исполнения обязательств по кредитному договору?
- 3) Является ли, по Вашему мнению, кредитный договор разновидностью договора займа?

Практическое задание № 18 ПК-3 У.2

- 1) Может ли в случае потребительского кредитования стороной кредитного договора являться физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица?
- 2) Имеют ли в случае потребительского кредитования целевое назначение денежные средства, полученные по кредитному договору?
- 3) Может ли осуществляться потребительское кредитование без взимания платы за пользование денежными средствами?

Практическое задание № 19 ПК-3 У.1

- 1) Имеет ли право небанковская кредитная организация выдавать банковскую гарантию?

- 2) Может ли юридическое лицо быть поручителем?
- 3) Приведите определение понятия «последующий залог».

Практическое задание № 20 ПК-3 У.2

- 1) Все ли земельные участки могут являться предметом ипотеки?
- 2) Может ли являться залогодателем третье лицо?
- 3) Какой установлен порядок обращения взыскания на заложенное имущество?

Практическое задание № 21 ПК-3 У.1

- 1) Кто является согласно Федеральному закону «О кредитных историях» субъектом кредитной истории?
- 2) Может ли бюро кредитных историй создаваться в форме некоммерческой организации?
- 3) Какой федеральный орган исполнительной власти уполномочен на осуществление функций по контролю и надзору за деятельностью бюро кредитных историй?

Практическое задание № 22 ПК-3 У.2

- 1) Имеет ли право кредитная организация обязать клиента использовать ту или иную форму безналичных расчетов?
- 2) Кто является инициатором расчета при использовании платежного требования – плательщик или получатель платежа?
- 3) Дайте определение покрытого (депонированного аккредитива).

Практическое задание № 23 ПК-3 У.1

- 1) Что такое «персонализация»?
- 2) Эмиссию каких видов банковских карт имеет право осуществлять кредитная организация?
- 3) В чем заключаются основные отличия расчетной банковской карты от кредитной?

Практическое задание № 24 ПК-3 У.2

- 1) Дайте определение «валовой основы осуществления расчетов».
- 2) Что такое счет «ностро»?
- 3) Всем ли кредитным организациям, расположенным на территории Российской Федерации, следует открывать корреспондентский счет в Банке России?

Практическое задание № 25 ПК-3 У.1

- 1) Назовите схожие черты договора финансирования под уступку денежного требования и договора займа.
- 2) Согласно нормам ГК РФ требуется ли кредитным организациям получать специальное разрешение (лицензию) на осуществление ими деятельности по финансированию под уступку денежного требования?
- 3) Включена ли в перечень видов лицензируемой деятельности, установленным Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности», деятельность по финансированию под уступку денежного требования?

#### Практическое задание № 26 ПК-3 У.2

- 1) Приведите определение понятия «уполномоченный банк».
- 2) Какие органы, кроме кредитных организаций, осуществляют функции агентов валютного контроля?
- 3) Имеют ли право нерезиденты на территории Российской Федерации открывать банковские счета (банковские вклады) в валюте Российской Федерации в кредитных организациях, не имеющих статуса уполномоченных банков?

#### Практическое задание № 27 ПК-3 У.1

- 1) Какие федеральные органы осуществляют антимонопольное регулирование на рынке банковских услуг?
- 2) Какой установлен порядок признания недействительными соглашений или сделок, совершенных в результате согласованных действий финансовых организаций, ограничивающих конкуренцию на рынке финансовых услуг?
- 3) Приведите в качестве примера 2-3 формы недобросовестной конкуренции на рынке финансовых услуг.

#### Практическое задание № 28 ПК-3 У.2

- 1) В каком нормативно-правовом акте шире понимаются «сведения, составляющие банковскую тайну» - в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» или в ГК РФ?
- 2) Имеет ли право клиент, права которого нарушены, потребовать от банка возмещения причиненных ему убытков, в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну?
- 3) Назовите органы, которым предоставлено право получать информацию, содержащую сведения, составляющие банковскую тайну.

**ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ по дисциплине «Банковское право»**

**1. Банком может быть выдан беспроцентный кредит.**

1. нет, не может
2. да, может

**2. Лицо, помещающее деньги в банк под проценты**

1. кредитор
2. клиент
3. гарант
4. депонент
5. Заемщик

**3. Банк вправе открывать филиалы за границей при наличии ...**

1. генеральной лицензии
2. лицензии
3. расширенной лицензии

**4. Формы осуществления Банком России своих нормотворческих полномочий**

1. положения
2. постановления
3. инструкции
4. Указы

**5. Основанием для отзыва лицензии является осуществление Банком банковских**

1. операций, не предусмотренных лицензией Банка России.
2. да, является
3. нет, не является

**6. Банковская деятельность без регистрации и без лицензии на территории Российской Федерации ...**

1. Запрещена
2. Разрешена
3. Разрешена, но только на определенных условиях

**7. Банковский вклад может быть открыт в пользу третьих лиц.**

1. нет, не может
2. да, может
3. да, может, но только юридическим лицом

**8. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам**

1. производственная, торговая и страховая деятельность
2. производственная, страховая деятельность
3. производственная деятельность

**9. В настоящее время коммерческий банк в России может создаваться как ...**

1. акционерное общество
2. общество с ограниченной ответственностью
3. общество с дополнительной ответственностью
4. дочернее общество

**10. Банковская тайна – это тайна о ...**

1. видах операций банка

2. счета его клиентов и движении средств по ним
3. счета его корреспондентов

**11. Специальное разрешение, на основании которого кредитная организация имеет**

1. право осуществлять банковские операции
2. лицензия
3. договор
4. полис

**12. Ложное высказывание**

1. Так как Банк России является кредитором в последней инстанции, то заемщики Банка России, в том числе коммерческие банки не могут обжаловать решения Банка России в высшем Арбитражном Суде Российской Федерации.
2. В соответствии с законодательством Банк России осуществляет функции надзора за деятельностью банков, за соблюдением ими экономических нормативов, контролирует правильное применение законодательства России о банках.
3. Как орган управления кредитной системой РФ Банк России, осуществляя функции регулирования, вправе издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к его компетенции в области банковского кредитования.
4. Бюджетное законодательство запрещает вмешательство вышестоящих органов в бюджетную деятельность нижестоящих территорий.
5. Депозитные банки специализируются на осуществлении долгосрочных кредитных операциях.

**13. Банковского права – это ...**

1. самостоятельная отрасль права
2. подотрасль финансового права

**14. Публично-правовой метод в юридической литературе – метод ...**

1. императивный
2. субординации
3. Авторитарный

**15. Внутрибанковский аудит не может являться частью ...**

1. системы внутреннего контроля
2. внешнего аудита
3. внутреннего аудита

**16. Обязательным аудиторским проверкам банки подвергаются ...**

1. ежемесячно
2. ежеквартально
3. ежегодно
4. только инициативно

**17. К валютным ценностям в соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» не относятся ...**

1. иностранная валюта
2. внешние ценные бумаги
3. золотые слитки

**18. Нормативные акты ЦБ РФ являются источником банковского права.**

1. нет, не являются

2. являются, если они не противоречат действующему законодательству
3. да, являются

### **19. Предмет банковского права**

1. банковская деятельность
2. банковские операции
3. банковские сделки

### **20. Главная функция банковского чека**

1. кредитная
2. платежная
3. Сохранная

### **21. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...**

1. не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром
2. не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное
3. не определяет вознаграждение гаранту от принципала

### **22. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке**

1. расчетный счет
2. текущий счет
3. счет для осуществления совместной деятельности

### **23. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке.**

1. да может, если данное условие предусмотрено в договоре;
2. нет, не может договор банковского счета может быть расторгнут только судом по требованию Банка.
3. да, может

### **24. К объектам, по поводу которых возникают банковские правоотношения, не относятся ...**

1. валюта
2. ювелирные изделия
3. золото в слитках
4. ценные бумаги

### **25. Основание, по которому Банк России вправе отказать кредитной организации в государственной регистрации**

1. несоответствие кандидатов на руководящие должности предъявляемым к ним квалификационным требованиям
2. несоответствие поданных документов требованиям федеральных законов
3. не полная оплата уставного капитала

### **26. Банк является ...**

1. кредитором, заемщиком и поставщиком товаров
2. кредитором, заемщиком и посредником между кредитором и заемщиком
3. должником, заемщиком и поставщиком товаров
4. производителем; потребителем и посредником

### **27. Небанковские кредитные организации**

1. кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции
2. организации, не имеющие право осуществлять банковские операции

**28. Классификация банковских правоотношений в зависимости от содержания**

1. имущественные
2. неимущественные
3. организационные
4. неимущественные
5. Неорганизационные

**29. Предоставление кредита является ... операцией Банка.**

1. активной
2. Пассивной

**30. Банк России является ...**

1. главным банком Москвы
2. вторым главным банком России после Сбербанка
3. филиалом Мирового банка
4. главным банком Российской Федерации

**31. Истинное высказывание**

1. банки – это такие кредитные организации, которые не имеют исключительного права в совокупности осуществлять следующие операции: привлекать вклады; размещать вклады; открывать и вести банковские счета
2. кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции
3. коммерческие банки занимаются эмиссией банкнот государственного образца  
иностраный банк признается таковым на территории России в случае, если он зарегистрирован на территории России
4. источниками банковского права являются только нормативные акты субъектов Российской Федерации

**32. Банк должен предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции.**

1. да, должен
2. нет, не должен

**33. Банковская система Российской Федерации является ...**

1. одноуровневой
2. двухуровневой
3. трехуровневой
4. Четырехуровневой

**34. Банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства не позже ... за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.**

1. двух дней, следующих
2. дня, следующего
3. недели, следующей

**35. Особенность правового статуса Банка России.**

1. Банк России – является юридическим лицом, он совершает гражданско-правовые сделки, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков;



2. Банк России не является юридическим лицом, он наделен полномочиями по управлению денежно-кредитной системой РФ, надзорными функциями за деятельностью банков.

**36. Банковской операцией является выдача ...**

1. банковских гарантий
2. денежных средств

**37. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...**

1. кредитный договор является недействительным
2. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором
3. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

**38. Гражданско-правовой метод может именоваться как метод ...**

1. диспозитивного регулирования
2. координации
3. автономии

**39. При формировании уставного капитала коммерческого банка могут быть использованы бюджетные средства субъекта Федерации.**

1. не могут
2. могут
3. могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти
4. могут на основании законодательного акта субъекта РФ

**40. Банк России осуществляет свои расходы за счет ...**

1. собственных доходов
2. заёмов
3. финансирования из федерального бюджета

**41. Оцените утверждение и выберите правильный ответ: Каждый банк обязан создавать обязательные резервы денежных средств, которые он хранит на своем счету, доступ к которому ограничен членами совета директоров.**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**42. Оцените утверждение и выберите правильный ответ: Представительство кредитной организации - ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией, выданной данной кредитной организации.**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**43. Оцените утверждение и выберите правильный ответ: Банк «А» является коммерческим. Обязан ли он уведомлять Банк России об избрании членов совета директоров?**

1. Согласен.

2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**44. Оцените утверждение и выберите правильный ответ: Обязан ли Банк выдать справку о счетах и вкладах гражданина, претендующего на замещение должности в городской администрации, при получении Банком запроса в рамках проверки этого гражданина в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции".**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**45. Оцените утверждение и выберите правильный ответ: Девять лет назад кандидат на должность бухгалтера вновь регистрируемой кредитной организации «Банк Форт» гр-ка Петрова была признана судом виновной в банкротстве торговой фирмы «Н». Может ли данный факт служить основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации «Банк Форт»?**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**46. Оцените утверждение и выберите правильный ответ: Банку выдана лицензия на осуществление банковских операций 1 февраля. Однако Банк начал предусмотренные данной лицензией операции только с 5 февраля следующего года. Является ли данный факт основанием для возможного отзыва у данного банка лицензии?**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**47. Оцените утверждение и выберите правильный ответ: Участие иностранных банков в банковской системе РФ допускается, но только лишь в строго ограниченных размерах.**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**48. Оцените утверждение и выберите правильный ответ:**

**Объединение «Сигма» имеет следующие характеристики: 1). Оно само не является юридическим лицом; 2) Включает в себя кредитную организацию «А» и строительную фирму «Б»; 3) При этом фирма «Б» находится под значительным влиянием организации «А». Можно ли объединение «Сигма» признать банковской группой?**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**49. Оцените утверждение и выберите правильный ответ:**

**На остаток по электронной банковской карте не может быть наложен арест, если такой остаток не превышает 5 тыс. рублей.**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**50. Оцените утверждение и выберите правильный ответ:**

**Имеет ли право банк (по общему правилу) осуществлять деятельность в сфере торговли?**

1. Согласен.
2. Согласен частично.
3. Не согласен.
4. Данный вопрос не урегулирован в законе.

**Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине "Банковское право":**

1. Понятие, значение банковского права и его место в системе права. ПК-3 3.1
2. Предмет банковского права. ПК-3 3.2
3. Метод правового регулирования банковской деятельности и его специфика. ПК-3 3.1
4. Банковское право, как наука и учебная дисциплина. ПК-3 3.2
5. Понятие, специфика и система источников банковского права. ПК-3 3.1
6. Нормативные правовые акты Национального банка и их место в системе банковского законодательства. ПК-3 3.2
7. Банковское законодательство и нормы международного права. ПК-3 3.1
8. Понятие и виды банковских правоотношений. ПК-3 3.2
9. Характеристика структурных элементов банковского правоотношения. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений. ПК-3 3.1
10. Понятие, структура и принципы функционирования банковской системы РФ. ПК-3 3.2
11. Основные этапы становления банковской системы РФ. Направления совершенствования банковской системы РФ. ПК-3 3.1
12. Национальный банк РФ. Особенности правового положения Национального банка РФ. ПК-3 3.2
13. Цели деятельности, функции Национального банка РФ. ПК-3 3.1
14. Деятельность Национального банка по организации и управлению денежным обращением в РФ. Основные инструменты денежно-кредитной политики. ПК-3 3.2
15. Взаимодействие Национального банка с банками (основные направления деятельности). ПК-3 3.1
16. Пруденциальные правила деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (нормативы безопасного функционирования). ПК-3 3.2
17. Национальный банк как орган надзора. Формы надзора. Меры воздействия, применяемые Национальным банком РФ к банкам второго уровня. ПК-3 3.1
18. Операции Национального банка РФ в рамках осуществления банковской деятельности (общая характеристика). ПК-3 3.2
19. Структура, органы управления и статус служащих Национального банка РФ. ПК-3 3.1
20. Понятие и признаки банка. Функции банков второго уровня. ПК-3 3.2
21. Виды банков. ПК-3 3.1
22. Понятие, признаки и правовое положение небанковских кредитно-финансовых организаций. ПК-3 3.2
23. Лицензирование банковской деятельности. ПК-3 3.1
24. Порядок создания банка. Формирование уставного фонда. Состав учредителей. Государственная регистрация банков. ПК-3 3.2
25. Особенности создания банка с иностранными инвестициями. ПК-3 3.1
26. Прекращение деятельности банка. ПК-3 3.2
27. Правовое положение филиалов и представительств банков. ПК-3 3.1
28. Банковская информация: понятие и виды. ПК-3 3.2
29. Банковская тайна. Ответственность за нарушение неприкосновенности банковской тайны. ПК-3 3.1
30. Банковские операции: понятие, признаки, виды. Банковские сделки. ПК-3 3.2

Студент выбирает для решения только ту задачу, номер которой приведен ниже в таблице в соответствии с номером его вопроса.

Номера задач	1	2	3
Номера вопросов	1-10	11-20	21-30

Перечень практико-ориентированных задач:

#### Задача 1. ПК-3 У.1

Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» 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. ПК-3 У.2

В соответствии с ч.1 ст.25 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» коммерческие организации обязаны представлять в антимонопольный орган (его должностным лицам) по его мотивированному требованию в установленный срок необходимые антимонопольному органу в соответствии с возложенными на него полномочиями документы, объяснения, информацию соответственно в письменной и устной форме (в том числе информацию, составляющую коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну), включая служебную переписку в электронном виде. Часть 3 ст.25 указанного закона устанавливает, что информация, составляющая коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну, представляется в антимонопольный орган в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами.

В соответствии с ч.1, 2 ст.26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Задание:

Дайте правовую оценку ситуации. Существует ли коллизия между нормами ст.25 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» и ст.26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в части предоставления антимонопольному органу информации, составляющей банковскую тайну? Если коллизия существует, то в чем она проявляется и как должна быть разрешена?

#### Задача 3. ПК-3 У.1

По мнению заместителя Генерального директора ООО «Бизнес-центр «Олимпия», для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. При этом руководители организации обязаны оборудовать кассу (изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег) и обеспечить сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. В тех случаях, когда по вине руководителей организаций не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке, они несут в установленном законодательством порядке ответственность.

Статья 15.1 КоАП предусматривает меры административной ответственности за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций.

Заместитель Генерального директора ООО «Бизнес-центр «Олимпия» предложил Генеральному директору оборудовать кассовую комнату, поставив в ней 50 сейфов, и сдавать ее в аренду коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям, у которых нет такой возможности, или оказывать услуги по сдаче в аренду рабочего места кассира с сейфом на условиях почасовой оплаты либо на условиях аутсорсинга оказывать услуги кассира заинтересованным предпринимателям.

Генеральный директор ООО «Бизнес-центр «Олимпия» поручил штатному юристконсульту проанализировать ситуацию и подготовить заключение по высказанному предложению.

Задание: дайте правовую оценку ситуации.