

Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования  
«Сибирский институт бизнеса и информационных технологий»



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «Банковское право»

(протокол решения Ученого совета № 4/Д от 11.01.2021 г.)

Направление подготовки  
**40.03.01 Юриспруденция**

Направленность  
**«Гражданское право»**

Квалификация выпускника  
**«бакалавр»**

Форма обучения (год набора)  
**очная (2021, 2022)**  
**очно-заочная (2021, 2022)**  
**заочная (2021, 2022)**

Рабочая программа дисциплины «Банковское право».

**Автор(ы):**

доцент факультета очного обучения, к.ю.н.



Бугаев К.В.

**Рецензент(ы):**

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

Рабочая программа рассмотрена руководителем ОПОП:



Анохина О.В.

Рабочая программа одобрена Ученым советом института (протокол № 4/Д от 11 января 2021 г.)

(с изменениями и дополнениями от 01 сентября 2021 г., протокол решения УС № 1)

(с изменениями и дополнениями от 26.01.2022 г., протокол решения УС № 6)

(с изменениями и дополнениями от 31.08.2022 г., протокол решения УС № 13)

Нормативно-правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (приказ Минобрнауки России от 13.08.2020 г. № 1011)

- Приказ «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» от 06 апреля 2021 г. № 245.

- Приказ «Об утверждении порядка перечней специальностей и направлений подготовки высшего образования» от 12 сентября 2013 г. № 1061.

- Основная профессиональная образовательная программа высшего образования направления подготовки бакалавриата 40.03.01 Юриспруденция (направленность «Гражданское право»), утвержденная ректором 11.01.2021.

- Положение о комплектах оценочных материалов основной профессиональной образовательной программы высшего образования в АНОО ВО «Сибирский институт бизнеса и информационных технологий», утвержденное ректором 31.08.2020 г.

# 1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

Цель дисциплины «Банковское право» - Целью дисциплины «Банковское право» является 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 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 вырабатывать различные варианты решений.

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
Профессиональные компетенции (ПК)		
ПК-3 Способен юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, давать юридические заключения по вопросам деятельности страховых, кредитных организаций	ПК-3.1 Знает особенности квалификации фактов, событий и обстоятельств в деятельности страховых, кредитных организаций	<b>Знать:</b> 1. Нормы материального и процессуального права в сфере банковских правоотношений 2. 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-3.2 Умеет составлять в соответствии с законодательством РФ юридические заключения по вопросам деятельности страховых, кредитных организаций	<b>Уметь:</b> 1. Правильно оценивать роль и значение деятельности страховых, кредитных организаций 2. Выбирать и правильно толковать положения законодательства при решении практических задач

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина «Банковское право» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, учебного плана блока «Дисциплины, модули» основной профессиональной образовательной программы (Б1.В.ДЭ.01.02).

Данная дисциплина предусмотрена учебным планом в 7 семестре по очной форме обучения, в 9 семестре по очно-заочной и заочной формам обучения.

При изучении данного курса студенты опираются на знания и умения, полученные в результате освоения следующих дисциплин:

«Практикум по гражданскому праву»

«Страховое право»

Знания и умения, полученные в результате изучения данной дисциплины, используются в последующем для изучения:

"Защита прав потребителей"

"Потребительское право"

**3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 з.е., 108 часов

Вид учебной работы	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
	7 семестр	9 семестр	9 семестр
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	108	108	108
<b>Контактная работа, в том числе в электронной информационно-образовательной среде (всего):</b>	56	38	8
Лекционные занятия	18	12	2
Практические занятия	36	24	4
Консультации	2	2	2
<b>Самостоятельная работа обучающихся (всего), в том числе:</b>	43	66	96
<b>Форма промежуточной аттестации обучающегося- зачет</b>	9	4	4

**4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ**

**4.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в часах)**

7 семестр, очная форма обучения

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)						Код индикатора достижения компетенции	
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.				Контроль		
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Понятие и основы банковской деятельности	20	12	4		8		8		ПК-3.1, ПК-3.2
2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля	16	6	4		2		10		ПК-3.1, ПК-3.2

3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов	24	16	4		12		8		ПК-3.1, ПК-3.2
4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц	22	14	4		10		8		ПК-3.1, ПК-3.2
5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами.	17	8	2		4	2	9		ПК-3.1, ПК-3.2
<b>ВСЕГО</b>	<b>108</b>	<b>56</b>	<b>18</b>		<b>36</b>	<b>2</b>	<b>43</b>	<b>9</b>	

Формы текущего контроля – посещение и работа на практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия), письменное задание (реферат), практическое задание (кейс).

Форма промежуточной аттестации – зачёт.

#### 9 семестр, очно-заочная форма обучения

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)						Код индикатора достижения компетенции	
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.				Самостоятельная работа, всего	Контроль	
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Понятие и основы банковской деятельности	20	8	2		6		12		ПК-3.1, ПК-3.2
2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля	16	4	2		2		12		ПК-3.1, ПК-3.2
3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов	24	12	4		8		12		ПК-3.1, ПК-3.2
4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц	22	8	2		6		14		ПК-3.1, ПК-3.2

5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами.	22	6	2		2	2	16		ПК-3.1, ПК-3.2
<b>ВСЕГО</b>	<b>108</b>	<b>38</b>	<b>12</b>		<b>24</b>	<b>2</b>	<b>66</b>	<b>4</b>	

9 семестр, заочная форма обучения

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)					Код индикатора достижения компетенции	
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.					
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации		
1. Понятие и основы банковской деятельности	20	1			1		19	ПК-3.1, ПК-3.2
2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля	16	1			1		15	ПК-3.1, ПК-3.2
3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов	24	2	2				22	ПК-3.1, ПК-3.2
4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц	22	2			2		20	ПК-3.1, ПК-3.2
5. Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами.	22	2				2	20	ПК-3.1, ПК-3.2
<b>ВСЕГО</b>	<b>108</b>	<b>8</b>	<b>2</b>		<b>4</b>	<b>2</b>	<b>96</b>	<b>4</b>

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

##### Тема 1. Понятие и основы банковской деятельности.

###### Лекционные занятия 1.

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.

###### Практические занятия 3.

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

**Практические занятия 4.**

Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России.

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

**Практические занятия 5.**

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

**Практические занятия 6.**

Реорганизация и ликвидация кредитной организации.

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

**Тема 2. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля****Практические занятия 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.

**Лекционные занятия 3.**

Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля

**Тема 3. Правовое регулирование операций кредитных организаций по приему вкладов, открытию и ведению счетов.****Практические занятия 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.

**Лекционные занятия 3.**

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

**Практические занятия 4.**

Понятие и виды банковских счетов. Порядок открытия банковского счета.

**Практические занятия 5.**

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

**Практические занятия 6.**

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

**Практические занятия 7.**

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

**Практические занятия 8.**

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

## **Тема 4. Правовое регулирование банковских расчетов, инкассации и кассового обслуживания физических и юридических лиц**

### **Лекционные занятия 2.**

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

### **Практические занятия 3.**

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

### **Практические занятия 4.**

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.

### **Практические занятия 5.**

Безналичные расчеты физических лиц. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации.

### **Практические занятия 6.**

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

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

### **Практические занятия 7.**

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

### **Лекционные занятия 3.**

Правовое регулирование валютных операций банков, операция с ценными бумагами.

### **Практические занятия 4.**

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.

### **Практические занятия 5.**

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.

## **5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **5.1. Виды и организация самостоятельной работы обучающихся**

Выполнение внеаудиторных самостоятельных работ обучающимися в процессе изучения курса является важнейшим этапом обучения, который способствует систематизации и закреплению полученных теоретических знаний и практических умений; формированию навыков работы с различными видами информации, развитию познавательных способностей и активности обучающихся, формированию таких качеств личности, как ответственность и организованность, самостоятельность мышления, способность к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации, воспитывать самостоятельность как личностное качество будущего рабочего.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся, является обязательной для каждого обучающегося, определяется учебным планом. Её необходимо организовывать так, чтобы обучающийся постоянно преодолевал посильные трудности, но чтобы уровень требований, предъявляемых к обучающемуся, не был ниже уровня развития его умственных способностей.

Цель методических указаний состоит в обеспечении эффективности самостоятельной работы, определении ее содержания, установления требований к оформлению и результатам самостоятельной работы.

Основными целями внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся являются:

- овладение знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю специальности;

приобретение способности к самостоятельному поиску работы и трудоустройства;

- формирование готовности к самообразованию, самостоятельности и ответственности;

- развитие творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Выполнение обучающимися внеаудиторных самостоятельных работ способствует формированию профессиональных и общих компетенций, соответствующих виду профессиональной деятельности по дисциплинам и профессиональным модулям.

Содержание внеаудиторной самостоятельной работы

Самостоятельные работы выполняются индивидуально в свободное от занятий время.

Обучающийся обязан:

- перед выполнением самостоятельной работы, повторить теоретический материал, пройденный на аудиторных занятиях;

- выполнить работу согласно заданию;

- по каждой самостоятельной работе представить преподавателю отчет в письменном виде.

- ответить на поставленные вопросы.

Методические рекомендации для обучающегося:

1. Методика ведения записей прочитанного.

2. Рекомендации по написанию реферата (доклада).

3. Рекомендации по составлению конспекта.

4. Правила оформления списка литературы.

5. Правила оформления титульных листов.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа направлена на формирование умений и навыков практического решения задач, на развитие логического мышления, творческой активности, исследовательского подхода в освоении учебного материала, развития познавательных способностей.

Материалы самостоятельных работ разрабатываются преподавателем и включают в себя основные документы, в том числе:

- инструкции, направляющие обучающегося в процессе самостоятельной работы;

- задания, соответствующие основным разделам рабочей программы;

- тематику рефератов, докладов и творческих работ;

- списки основной и дополнительной литературы;

- виды консультативной помощи;

- виды и формы контроля;

- критерии оценки знаний;

- рекомендуемый объем работы;

- ориентировочные сроки ее представления и др.

Контроль самостоятельной работы может быть в письменной, устной или иной формах, направленных на достижение конечного результата.

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 из 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 из 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 из 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 из 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 из 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>		

## **5.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся отражено в п.7 рабочей программы дисциплины «Банковское право».

## **6. КОМПЛЕКТЫ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Освоение дисциплины направлено на формирование:  
*профессиональных компетенций*

ПК-3 Способен юридически правильно квалифицировать факты, события и обстоятельства, давать юридические заключения по вопросам деятельности страховых, кредитных организаций

Данные компетенции формируются в процессе изучения дисциплины на двух этапах:  
этап 1 – текущий контроль;  
этап 2 – промежуточная аттестация.

### **6.2. 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), принятыми в Институте.

#### *6.2.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего контроля*

<b>№ п/п</b>	<b>Показатели оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>	<b>Шкала оценивания</b>
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	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.	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> <p>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 объему письменного задания.</p>	0-25
---	--------------------	---	------

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
---	----------------------	--	------

#### *6.2.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации*

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачёта 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 «Банковское право» могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины.

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

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
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

**6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### *6.3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы на этапе текущего контроля*

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

(формируемые компетенции: ПК-3 3.1-2, У.1-2)

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.

### **Письменное задание**

(формируемые компетенции: ПК-3 3.1-2, У.1-2)

Цели и задачи реферата.

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 курсовых работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол №8 от 07.06.2018 г.).

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице, представленной в Приложении 2.

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**

(формируемые компетенции: ПК-3 3.1-2, У.1-2)

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.

#### 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.

### *6.3.2. Типовые контрольные задания или иные материалы на этапе промежуточной аттестации*

(формируемые компетенции: ПК-3 3.1-2, У.1-2)

Типовые контрольные задания или иные материалы на этапе промежуточной аттестации  
Тестовые задания по дисциплине «Банковское право» - см. Приложение 3.

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	11-10	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 кас-су 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 юристу проанализировать ситуацию и подготовить заключение по высказанному предложению.

Задание: дайте правовую оценку ситуации.

#### 6.4. 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 «Банковское право» основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

№ п/п	Показатели оценивания	Шкала оценивания
<b>Текущий контроль</b>		
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	0-35
2	Письменное задание (реферат)	0-25
3	Практическое задание (кейс)	0-50
<i>Итого текущий контроль</i>		75
<b>Промежуточная аттестация</b>		
4	Итоговая работа	25
<i>Итого промежуточная аттестация</i>		25
<b>ИТОГО по дисциплине</b>		<b>100</b>

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

Уровень подготовленности обучающегося соответствует трехуровневой оценке компетенций в зависимости от набранного количества баллов по дисциплине.

	Уровень овладения		
	Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Превосходный уровень
<b>Набранные баллы</b>	50-69	70-85	86-100

Шкала итоговых оценок успеваемости по дисциплине «Банковское право» соответствует Положению о балльной и рейтинговой системах оценивания и отражена в технологической карте дисциплины.

##### Зачёт

Количество баллов	Оценка
50-100	зачтено
0-49	не зачтено

##### Экзамен

Количество баллов	Оценка
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
0-49	неудовлетворительно

## **7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

*Основная литература:*

1. Малыхина Е. А., Миронов В. Ю., Неверова Н. В., Пастушенко Е. Н., Покачалова А. С., Покачалова Е. В., Рыбакова С. В., Яковлев Д. И. Банковское право [Электронный ресурс]:учебник. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2020. - 305 с. - Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>

*Дополнительная литература:*

1. Финансовое право: учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.]; под ред. О. В. Зиборова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана: Закон и право, 2022. – 304 с.: ил., табл. – (Dura lex, sed lex). – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531>

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО- ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

*Информационные ресурсы образовательной организации:*

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.vsrif.ru> - Сайт Верховного Суда Российской Федерации.
11. <http://grebennikon.ru/> - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников».

## **9. 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.

## **10. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

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» (договор № 109-08/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям базовой коллекции ЭБС «Университетская библиотека онлайн» от 01 сентября 2021 г. (<http://www.biblioclub.ru>)).

2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (договор № С 2-08 - 20 о поставке научно-технической продукции – Системы Автоматизации Библиотек ИРБИС64 – от 19 августа 2020 г., в состав которой входит База данных электронного каталога библиотеки СИБИТ Web-ИРБИС 64 (<http://lib.sano.ru>)).

3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс (дополнительное соглашение №1 к договору № 11/01-09 от 01.09.2009).

4. Электронная справочная система ГИС Омск.

## **11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, НЕОБХОДИМОЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

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

Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность оборудованием и техническими средствами обучения
Мультимедийная учебная аудитория № 102 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (17 столов, 42 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиоколонки - 2шт.). Программное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 (32) Professional Russian. ID продукта 00261-80356-95595-AA367 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Skype, версия 8.65 (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.
Учебная аудитория № 201 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (20 столов, 40 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации
Учебная аудитория № 202 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (17 столов, 34 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации
Учебный зал судебных заседаний № 204 для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (стол для судей 1 шт., стол для стороны защиты 1 шт., стол для стороны обвинения 1 шт., стол секретаря судебного заседания 1 шт., трибуна для заслушивания свидетелей и обвиняемого 1 шт., 40 кресел с пюпитром, ограждения 2 шт.). Техническое оснащение (монитор). Флаг Российской Федерации (полотнище флага на древке на напольном флагштоке), герб Российской Федерации (44x50), мантия судьи 1 шт.

<p>Мультимедийная учебная аудитория № 210 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (36 столов, 74 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиоколонки - 5шт.) Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопролонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель) Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 211 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (27 столов, 54 стула, маркерная доска, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиоколонки - 5шт.) Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопролонгация); (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109- 064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Учебная аудитория № 301 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно- наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>

Учебная аудитория № 302 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации
Учебная аудитория № 303 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации
Мультимедийная учебная аудитория № 304 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (22 стола, 44 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 домашняя для одного языка, ID продукта: 00327-30584-64564-AAOEM; (коммерческая лицензия, иностранный производитель) Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопролонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.

<p>Лаборатория экономических дисциплин № 306 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (23 стола, 53 стула, доска маркерная, доска информационная, трибуна, стеллаж металлический - 5 шт.). Персональные компьютеры (5 шт.), проектор, экран, принтер. Стойка кассира, рабочее место операциониста, рабочее место кредитного менеджера, рабочее место контролёра Сберегательного банка. Специализированное банковское оборудование: счетчики, сортировщик банкнот: Cassida MSD-1000, Numeron; Kisan NEWTON; Magner 175 F, Magner 150 digital, Demon EV 8650; упаковщик Impulse sealer с клише; детекторы подлинности банкнот: Ультрамаг 225 СЛ; DORS 1000, DORS 200, DORS 1300; счетчик монет: Scan Coin 303. - Лупа Vildis 10x; печати, штампы, пломбировщик, мешки для упаковки монеты; наборы демонстрационного оборудования; учебно-наглядные пособия; тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопролонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 1С 8.2 АБС "Управление кредитной организацией", Договор № 043/03/016/001 от 3.10.2016 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
--	---

<p>Лаборатория социально-гуманитарных дисциплин № 307 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации.</p>	<p>Учебная мебель (26 столов, 52 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, колонки - 2 шт.). Учебно- наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows 7 Professional Russian, Number License: 61555010 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопролонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 312 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (50 столов, 100 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя); Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопролонгация); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 422 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (18 столов, 36 стульев, доска маркерная, трибуна, шкаф, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (интерактивная доска, компьютер с выходом в интернет, 2 аудиоколонки). Программное обеспечение: Microsoft Windows 8 Professional Russian, Number License: 61555010 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г.</p>

	Доп.соглашение №1 (автопролонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.
Аудитория № 420 помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования - компьютерного оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий	Мебель (4 стола, 4 стула, стеллажи), 4 персональных компьютера для системного администратора, ведущего специалиста информационного отдела, инженера-электронщика, 10 серверов. Паяльная станция, стеллаж, 15 планшетных компьютеров, наушники для лингафонного кабинета, запасные части для компьютерного оборудования.
Аудитория № 003 помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Станок для сверления, угловая шлифовальная машина, наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования, запасные части для столов и стульев. Стеллаж, материалы для сопровождения учебного процесса.
Аудитория для самостоятельной работы студентов № 305 помещение для самостоятельной работы обучающихся, научно - исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)	Учебная мебель (10 столов одноместных, 3 круглых стола, 27 стульев, доска маркерная, доска информационная, трибуна, стеллаж - 2 шт., стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института, колонки - 2 шт.). Ноутбук DELL - 8 шт. Ноутбук HP - 2 шт. Персональный компьютер - 1 шт. СПС «Консультант Плюс». Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 Pro Russian, Number License: 69201334 OPEN 99384269ZZE1912 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian, Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопролонгация); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware. (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно- образовательную среду организации.

<p>Аудитория для самостоятельной работы студентов № 413 библиотека (читальный зал), помещение для самостоятельной работы обучающихся, научно-исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>Учебная мебель (9 столов, 23 стула, мягкая зона). Персональные компьютеры с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института - 6 шт. Программное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 Pro Russian, Number License: 63726920 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Windows 10 Pro Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2019 Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель); 2GIS (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
---	--

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие комплекты лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Наименование	Основание	Описание
2GIS	Freeware	Электронная справочная система ГИС Омск
Consultant Plus	Доп.соглашение №1 к договору № 11/01-09 от 01.09.2009	ЭСС Консультант+
Microsoft Office Professional Plus 2013	Open License 62668528	Пакет электронных редакторов
Microsoft Office Standard 2016	Open License 66020759	Пакет электронных редакторов
Microsoft Office Standard 2007	Open License 42024141	Пакет электронных редакторов
Microsoft Project 2010	Акт № ГАРТ0006235 от 25.04.2012 г	Пакет электронных редакторов
Notepad ++	Freeware	Пакет электронных редакторов
OpenOffice 4.1.1	Freeware	Пакет электронных редакторов
LibreOffice	Freeware	Пакет электронных редакторов

## **12. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ**

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 дискуссия)		
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

## **Банковское право**

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице:

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

**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. счетах его клиентов и движении средств по ним
- 3. счетах 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, отнесенными 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 иностранный 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 организацией.**

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.

## Лист регистрации изменений, дополнений и ревизий документа

№ п/п	Дата внесения изменения	Документ, на основании которого внесено	Краткое содержание изменения
1	2	3	4
1	01.09.2021 г.	Протокол решения УС № 1 от 01.09.2021 г.	Внесение изменений в федеральные государственные образовательные стандарты высшего образования (Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 26 ноября 2020 г. № 1456)
2	26.01.2022 г.	Протокол решения УС № 6 от 26.01.2022 г.	<p>1. Актуализация комплектов оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;</p> <p>2. Актуализация перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины;</p> <p>3. Актуализация перечня ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины;</p> <p>4. Актуализация методических указаний для обучающихся по освоению дисциплины;</p> <p>5. Актуализация перечня современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем;</p> <p>6. Актуализация материально-технического и программного обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине.</p>
3	31.08.2022	Протокол решения УС № 13 от 31.08.2022 г.	<p>1. Утверждение Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06 апреля 2021 г. № 245);</p> <p>2. Актуализация документов, регламентирующих содержание и организацию образовательного процесса при реализации ОПОП ВО по направлению подготовки.</p>