

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)**

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой финансового права  
профессор



М. В. Сенцова  
28.03.2024.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.В.ДВ.03.01 Банковское право**

- 1. Шифр и наименование направления подготовки:**  
40.04.01 Юриспруденция
- 2. Магистерская программа:** Налоговое и финансовое право
- 3. Квалификация (степень) выпускника:** магистр
- 4. Форма образования:** заочная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра финансового права
- 6. Составитель программы:** А. О. Якушев, канд. юрид. наук, доцент кафедры финансового права ВГУ
- 7. Рекомендована:** научно-методическим советом юридического факультета протокол № 4 от 28.03.2024.
- 8. Учебный год:** 2025/2026

**Семестры: 4**

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины:

**Цель** - формирование у обучающихся необходимых знаний в сфере банковского права и развитие на этой основе общей правовой культуры.

### **Задачи:**

- ознакомление обучающихся с понятием, объектом, предметом, системой, принципами, методами и источниками банковского права;
- изучение нормативно-правовых актов банковского законодательства, практики их применения;
- освоение обучающимися навыков толкования и применения норм банковского права, составления документов правового характера.

## 10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:

Учебная дисциплина «Банковское право» относится к Блоку 1 «Дисциплины (модули)», часть, формируемая участниками образовательных отношений, дисциплины по выбору.

## 11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ПК-2.	Способен квалифицированно применять нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-2.2	Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- сущность банковской деятельности;</li><li>- структуру двухуровневой банковской системы;</li><li>- содержание видов банковской деятельности, банковских операций.</li></ul> <b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- использовать информационные технологии для решения практических задач;</li><li>- систематизировать, обобщать и критически оценивать правовую информацию в области банковской деятельности.</li></ul> <b>Владеть:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации в области банковской деятельности;</li><li>- навыками использования информационно-правовых систем для подготовки к текущей и промежуточной аттестации.</li></ul>
ПК-3.	Способен квалифицированно толковать нормативные правовые акты и принимать квалифицированные юридические	ПК-3.2	Проводит юридическую экспертизу проектов нормативных правовых актов; оценивает соответствие	<b>Знать:</b> правила толкования правовых норм, особенности применения норм банковского права. <b>Уметь:</b> анализировать, толковать, применять положения нормативно-правовых актов, регулирующих правоотношения в

	решения в рамках своей профессиональной деятельности		нормативных и правоприменительных актов действующему законодательству	банковской сфере. <b>Владеть:</b> навыками анализа правовых норм в сфере профессиональной деятельности; разрешения правовых проблем и коллизий в банковской сфере
ПК-3.	Способен квалифицированно толковать нормативные правовые акты и принимать квалифицированные юридические решения в рамках своей профессиональной деятельности	ПК-3.3	Составляет обоснованные и мотивированные юридические документы	<b>Знать:</b> документы, применяемые в банковской сфере, правила их составления, содержание норм банковского права <b>Уметь:</b> юридически обосновывать и мотивировать свою позицию в области банковского права. <b>Владеть:</b> навыками составления документов в сфере банковского права

**12. Объем дисциплины в зачетных единицах/часах — 3/ 108.**

**Форма промежуточной аттестации:** экзамен.

**13. Трудоемкость по видам учебной работы:**

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	
Аудиторные занятия		12	
в том числе:	лекции	0	
	практические	12	
	лабораторные		
Самостоятельная работа		87	
Форма промежуточной аттестации: экзамен		9	
Итого:		108	

**13.1. Содержание дисциплины:**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК
1.	Понятие, предмет и метод банковского права.	Понятие банковского права. Предмет и метод банковского права. Место банковского права в системе правовых норм. Публичная и частная составляющая в банковском регулировании. Источники банковского права. Система банковского права.	-
2.	Банковская деятельность. Кредитные организации и	Понятие кредитной организации. Понятие банковской деятельности.	-

	их виды.	Система кредитных организаций. Банковская монополия. Лицензирование кредитных организаций.	
3.	Центральный банк РФ (Банк России): правовой статус и функции.	История создания ЦБ. Функции ЦБ. ЦБ как юридическое лицо. Направления деятельности ЦБ. Структура ЦБ. Управление ЦБ.	-
4.	Правовое регулирование денежно-кредитной политики и банковского надзора.	Правовые методы регулирования ДКП. Основные направления единой государственной ДКП, порядок их разработки и принятия.	-
5.	Правовые методы управления рисками в банковской деятельности.	Основы риск-менеджмента в праве. Обязательные экономические нормативы. Резервные требования.	-
6.	Меры принуждения в банковском праве.	Меры превентивного характера. Меры пресекающего характера. Привлечение к ответственности. Меры восстановительного характера.	-
7.	Несостоятельность кредитных организаций.	Предотвращение банкротств кредитных организаций. Ускоренная процедура банкротства кредитной организации.	-
8.	Противодействие отмыванию средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма.	Сущность и цели ПОД. Статус Росфинмониторинга. Обязанности кредитных организаций в сфере ПОД. Защита прав клиентов банков и ПОД.	-
9.	Правовое регулирование деятельности национальной платежной системы.	Понятие НПС в целом. Регулирование расчетов. Регулирование деятельности платежных агентов. регулирование НСПК.	-
10.	Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках РФ	Роль ССВ в защите интересов вкладчиков. Статус АСВ. Финансовый фонд АСВ. Застрахованные вклады. Механизм получения страховой выплаты.	-
11.	Правовое регулирование расчетных, кредитных, депозитных и валютных операций коммерческого банка. Ведение счетов.	Правовое регулирование расчетных операций. Правовое регулирование депозитных операций. Правовое регулирование кредитных операций. Правовое регулирование валютных операций. Правовое регулирование открытия и ведения счетов. Правовое регулирование открытия и ведения счетов-эскроу.	-
12.	Операции с ценными бумагами. Бюро кредитных историй.	Правовое регулирование операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй, рейтинговых агентства, деятельности по взысканию задолженности.	-

### 13.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)			
		Лекции	Практические	Самостоятельная работа	Всего
1	Понятие, предмет и метод БП		1	7	8
2	Банковская деятельность. КО и их виды.		1	7	8
3	Статус ЦБ РФ		1	7	8
4	Правовое регулирование ДКП и банковского надзора		1	7	8
5	Правовые методы управления рисками в банковской деятельности.		1	7	8
6	Меры принуждения в БП		1	7	8
7	Несостоятельность кредитных организаций.		1	7	8
8	Противодействие отмыванию средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма.		1	7	8
9	Правовое регулирование деятельности национальной платежной системы.		1	7	8
10	Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках РФ		1	8	9
11	Правовое регулирование расчетных, кредитных, депозитных и валютных операций коммерческого банка. Ведение счетов.		1	8	9
12	Операции с ценными бумагами. Бюро кредитных историй.		1	8	9
	Экзамен				9
	Всего:		12	87	108

### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студента при изучении дисциплины должна включать в себя освоение материала на основе анализа необходимых нормативно-правовых актов, основной учебной литературы учебного курса, лекционного материала, а также дополнительной литературы. Закрепление теоретического материала должно осуществляться посредством анализа существующих теоретических проблем и решения практических задач. При освоении отдельных тем учебного курса в целях развития практических навыков и умений рекомендуется написание правовых документов.

Организация самостоятельной работы студента должна строиться по системе поэтапного освоения материала. Метод поэтапного изучения включает в себя предварительную подготовку, непосредственное изучение теоретического содержания источника, обобщение полученных знаний.

Являясь необходимым элементом дидактической связи различных методов обучения между собой, самостоятельная работа студентов призвана обеспечить более глубокое, творческое усвоение понятийного аппарата дисциплины.

При написании курсовых работ обучающимся следует сформулировать цель и задачи работы в зависимости от области исследования.

Выполнение курсовой работы предполагает выявление на основании изучения специальной литературы и правоприменительной практики проблем в области выбранной тематики исследования, проведение анализа существующих концепций и подходов к их решению.

По итогам проведенного исследования необходимо сформулировать основные выводы и результаты, полученные в ходе выполнения работы, а также предложения по совершенствованию объекта исследования

## 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

### а) основная литература:

№ п/п	Источник
<b>Нормативные правовые акты:</b>	
1	Гражданский кодекс РФ. Часть первая: федер. закон от 30.11.1994 г. №51-ФЗ // szrf.ru.
2	О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 N 395-1 // szrf.ru.
3	Об обществах с ограниченной ответственностью: федер. закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ // szrf.ru.
4	Об акционерных обществах: федер закон от 26.12.1995 №208-ФЗ // szrf.ru.
5	Об государственных и муниципальных унитарных предприятиях: федер. закон от 14.11.2020 № 161-ФЗ // szrf.ru.
6	О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков : федер. закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ (с изм. и доп.) // szrf.ru.
7	О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») : положение ЦБ РФ от 28 дек. 2012 г. № 395-П // СПС «КонсультантПлюс»
8	О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»
9	Об обязательных резервах кредитных организаций: положение ЦБ РФ от 01 дек. 2015 г. №507-П // СПС «КонсультантПлюс»

### Литература:

1.	Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/512731">https://urait.ru/bcode/512731</a> (дата обращения: 09.07.2023).
2.	Иванчак, А.И. Гражданское право Российской Федерации: общая часть : [16+] / А.И. Иванчак ; Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Статут, 2018. — 272 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=563841">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=563841</a> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-9909636-8-9. — Текст : электронный.
3.	Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/512399">https://urait.ru/bcode/512399</a> .
4.	Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <a href="https://urait.ru/bcode/510981">https://urait.ru/bcode/510981</a> (дата обращения: 09.07.2023).

### Б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1.	Вавулин Д.А. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор российского финансового рынка // Банковское дело.2014. №5. С.21-32.

2.	Гейдаков Л.А. Центральный банк РФ : юридический статус, организация, функции, полномочия : учебник / Л.А. Гейдаков. – М. : Дело и сервис, 2010. – 203 с.
3.	Малкина М. Ю. Инфляционные процессы и денежно-кредитное регулирование в России и за рубежом : учеб. пособие / М. Ю. Малкина. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 310 с. // Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM" (изд-во "ИНФРА-М"). – URL : <a href="http://www.znanium.com">http://www.znanium.com</a>
4.	Моисеев С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика : учеб. пособие / С.Р. Моисеев. – М. : Московская финансово-промышленная академия, 2011. – 784 с.
5.	Фетисов Г.Г. Организация деятельности Центрального банка : учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова ; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2016. – 440 с.

### **В) информационные электронно-образовательные ресурсы:**

№ п/п	Источник
1.	Электронно-библиотечная система "Лань" <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
2.	Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека online" <a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
3.	Национальный цифровой ресурс "РУКОНТ" <a href="http://rucont.ru">http://rucont.ru</a>
4.	Электронно-библиотечная система "Консультант студента" <a href="http://www.studmedlib.ru">http://www.studmedlib.ru</a>
5.	Электронная библиотека Зональной научной библиотеки Воронежского государственного университета <a href="https://lib.vsu.ru/">https://lib.vsu.ru/</a>

### **16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы**

№ п/п	Источник
1.	Учебно-методический комплекс для магистров, обучающихся по программе "Налоговое и финансовое право" : [для студентов, обучающихся по магистерской программе "Налоговое и финансовое право", для направления 40.03.01 - Юриспруденция] / [М.В. Сенцова и др.]. — Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2017 . Загл. с титул. экрана .— Загл. с титул. экрана. URL: <a href="http://www.lib.vsu.ru/elib/texts/method/vsu/m17-231.pdf">http://www.lib.vsu.ru/elib/texts/method/vsu/m17-231.pdf</a>

### **17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ), электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):**

При реализации дисциплины проводятся лекции и практические занятия, направленные на выявление и рассмотрение дискуссионных вопросов в рамках отдельных разделов дисциплины.

Контроль знаний в рамках практических занятий осуществляется посредством проведения текущей аттестации.

Программа учебной дисциплины реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

### **18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:**

Мультимедиа-проектор NEC NP 50, экран настенный CS 244\*244, ноутбук Dell Inspiron 1720. Компьютеры (мониторы Samsung, системные блоки ASUSH11) (13 шт.).

Программное обеспечение:

WinPro 8 RUS Upgrd OLP NL Acdmс;

OfficeSTD 2013 RUS OLP NL Acdmс;

WinSvrStd 2012 RUS OLP NL Acdmc 2Proc;  
 Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Расширенный Russian Edition;  
 Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах Антиплагиат.ВУЗ;  
 СПС «ГАРАНТ-Образование»;  
 СПС «Консультант Плюс» для образования.

### 19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Оценочные средства
1.	Понятие, предмет и метод банковского права.	ПК-2	ПК-2.2	Устный опрос, тестовое задание, доклад
2.	Банковская деятельность. Кредитные организации и их виды.	ПК-2	ПК-2.2	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание
3.	Центральный банк РФ (Банк России): правовой статус и функции.	ПК-2	ПК-2.2	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание, доклад
4.	Правовое регулирование денежно-кредитной политики и банковского надзора.	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание, доклад
5.	Правовые методы управления рисками в банковской деятельности.	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2; ПК-3.3	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание, доклад
6.	Меры принуждения в банковском праве.	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2; ПК-3.3	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание, доклад
7.	Несостоятельность кредитных организаций.	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2; ПК-3.3	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание
8.	Противодействие отмыванию средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма.	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2; ПК-3.3	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание, доклад
9.	Правовое регулирование деятельности национальной платежной системы.	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание
10.	Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках РФ	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2; ПК-3.3	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание
11.	Правовое регулирование расчетных, кредитных, депозитных и валютных	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2; ПК-3.3	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание



	операций коммерческого банка. Ведение счетов.			
12.	Операции с ценными бумагами. Бюро кредитных историй.	ПК-2; ПК-3	ПК-2.2; ПК-3.2; ПК-3.3	Устный опрос, ситуационная задача, тестовое задание
Промежуточная аттестация форма контроля – экзамен				Перечень вопросов, ситуационная задача

## **20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания**

### **20.1 Текущий контроль успеваемости**

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- устный опрос;
- тестовые задания;
- доклады;
- ситуационные задачи.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Критерии оценивания приведены ниже.

#### **Перечень вопросов для устного опроса:**

##### **Тема: Понятие, предмет и метод банковского права.**

Понятие банковского права.

Предмет и метод банковского права.

Место банковского права в системе правовых норм.

Публичная и частная составляющая в банковском регулировании.

Источники банковского права.

Система банковского права.

##### **Тема: Банковская деятельность. Кредитные организации и их виды.**

Понятие кредитной организации.

Понятие банковской деятельности.

Система кредитных организаций.

Банковская монополия.

Лицензирование банковской деятельности.

##### **Тема: Центральный банк РФ (Банк России): правовой статус и функции.**

История создания ЦБ.

Функции ЦБ. Направления деятельности ЦБ.

ЦБ как юридическое лицо.

Структура ЦБ.

Управление ЦБ.

##### **Тема: Правовое регулирование ДКП и банковского надзора.**

Правовые методы регулирования денежно-кредитной политики

Основные направления единой государственной ДКП, порядок их разработки и принятия.

**Тема: Правовые методы управления рисками в банковской деятельности.**

Основы риск-менеджмента в праве.

Обязательные экономические нормативы.

Резервные требования.

**Тема: Меры принуждения в банковском праве.**

Меры превентивного характера.

Меры пресекательного характера.

Привлечение к ответственности.

Меры восстановительного характера.

**Тема: Несостоятельность кредитных организаций.**

Предотвращение банкротств кредитных организаций.

Ускоренная процедура банкротства кредитной организации.

Принудительная ликвидация кредитных организаций.

**Тема: Противодействие отмыванию средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма.**

Сущность и цели ПОД.

Статус Росфинмониторинга.

Обязанности кредитных организаций в сфере ПОД.

Защита прав клиентов банков и ПОД.

**Тема: Правовое регулирование деятельности национальной платежной системы.**

Понятие НПС в целом.

Регулирование расчетов.

Регулирование деятельности платежных агентов.

регулирование НСПК.

**Тема: Обязательное страхование вкладов физических лиц в банках РФ**

Роль ССВ в защите интересов вкладчиков.

Статус АСВ.

Финансовый фонд АСВ.

Застрахованные вклады.

Механизм получения страховой выплаты.

**Тема: Правовое регулирование расчетных, кредитных, депозитных и валютных операций коммерческого банка. Ведение счетов.**

Правовое регулирование расчетных операций.

Правовое регулирование депозитных операций.

Правовое регулирование кредитных операций.

Правовое регулирование валютных операций.

Правовое регулирование открытия и ведения счетов. Правовое регулирование открытия и ведения счетов-эскроу.

**Тема: Операции с ценными бумагами. Бюро кредитных историй.**

Правовое регулирование операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Правовое регулирование деятельности бюро кредитных историй, рейтинговых агентства, деятельности по взысканию задолженности.

**Критерии оценок:**

Оценка	Критерий оценки
Отлично	Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям
Хорошо	Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным правовым ситуациям
Удовлетворительно	Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям
Неудовлетворительно	Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям

**Тестовые задания:**

1. Укажите предусмотренные законодательством виды кредитных организаций:
  - **банки;**
  - **расчетные небанковские кредитные организации;**
  - негосударственные пенсионные фонды;
  - **кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.**
2. Укажите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России:
  - **процентные ставки по операциям Банка России;**
  - денежная эмиссия;
  - **обязательные резервные требования;**
  - кредитование бюджетной системы Российской Федерации;
  - **операции на открытом рынке;**
  - **рефинансирование кредитных организаций;**
  - **валютные интервенции;**
  - лицензирование деятельности кредитных организаций;
  - **установление ориентиров роста денежной массы.**
3. Укажите цели деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России):
  - защита и обеспечение устойчивости рубля;**
  - развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;**
  - получение прибыли;
  - обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;**
  - осуществление денежной эмиссии;
  - развитие финансового рынка Российской Федерации;**

## **обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.**

4. Укажите, какие банковские операции должна совершать кредитная организация, чтобы иметь статус банка:

- **привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;**
- **купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;**
- **размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;**
- **открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;**
- **инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.**

5. Укажите организации, являющиеся некредитными финансовыми организациями:

- **профессиональные участники рынка ценных бумаг;**
- **банки;**
- **управляющие компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;**
- **акционерные инвестиционные фонды;**
- **расчетные небанковские кредитные организации;**
- **государственные внебюджетные фонды;**
- **негосударственные пенсионные фонды.**

6. Укажите меры принуждения, которые вправе применять Центральный банк Российской Федерации (Банка России):

- **запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций;**
- **взыскание с руководителя кредитной организации штрафа в размере до 1 процента размера оплаты труда;**
- **назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;**
- **назначение нового руководителя кредитной организации после отстранения от должности действующего руководителя;**
- **запрет на осуществление реорганизации кредитной организации.**

7. Укажите, что понимается под операциями Банка России на открытом рынке:

- **купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами;**
- **купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;**
- **купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами.**

8. Укажите главные цели банковского регулирования и банковского надзора:

- **поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации;**
- **защита и обеспечение устойчивости рубля;**
- **развитие финансового рынка Российской Федерации;**
- **защита интересов вкладчиков и кредиторов.**

9. На заседание Национального финансового совета прибыл Председатель Центрального банка РФ. Однако члены Национального финансового совета возражали против его присутствия, т.к. Национальный финансовый совет фактически выполняет надзорную функцию в отношении деятельности Центрального банка РФ и состоит из числа сенаторов Российской Федерации, депутатов Государственной Думы и представителей Президента Российской Федерации.

Законна ли позиция членов Национального финансового совета?

(Ответ: Незаконна, т.к. председатель Центрального банка РФ входит в состав Национального финансового совета по должности)

10. Укажите, что понимается под прямыми количественными ограничениями Банка России:

- запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций;
- **установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций;**
- валютные интервенции.

#### Критерии оценок:

Оценка	Критерий оценки
Зачтено	правильно даны ответы на 40% тестовых заданий и более
Не зачтено	правильно даны ответы на менее 40% тестовых заданий

#### Примерная тематика докладов:

1. История становления и развития банковского права в России.
2. Теоретические аспекты устройства банковской системы.
3. Современный статус ЦБ РФ.
4. Тенденции развития полномочий банков в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации доходов, полученных преступным путём.
5. Общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры Российской Федерации как источники банковского права.
6. Закон «О банках и банковской деятельности»: основное содержание, структура.
7. Закон «О банках и банковской деятельности»: новые изменения.

Для оценивания результатов обучения при подготовке доклада используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

#### Критерии оценок:

Оценка	Критерий оценки
Отлично	Обучающийся в полной мере владеет по теме и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям

Хорошо	Обучающийся владеет знаниями по теме и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным правовым ситуациям
Удовлетворительно	Обучающийся частично владеет знаниями по теме и понятийным аппаратом; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям
Неудовлетворительно	Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания по теме, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям

### **Перечень практических заданий (ситуационных задач):**

Задача 1. У банка, в котором был открыт вклад физического лица, была отозвана лицензия на осуществление банковских операций в связи с неоднократным нарушения в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Гражданин обратился в ГК "Агентство по страхованию вкладов" за получением возмещения по его вкладу. Однако в выплате было отказано со ссылкой на то, что банк не признан несостоятельным (банкротом) и является платежеспособным.

Кроме того, ГК "Агентство по страхованию вкладов" указало, что у физического лица имеется статус индивидуального предпринимателя, а средства на счетах, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности, страхованию не подлежат.

Правомерны ли доводы ГК "Агентство по страхованию вкладов"?

Задача 2. Гражданин Иванов нечаянно порвал пополам банкноту номиналом в 5 000 рублей. Иванов тщательно склеил купюру клеем ПВА, но продавцы в ближайшем магазине отказались принять купюру к оплате.

Правомерны ли действия продавцов? Как следует поступить гражданину Иванову?

Задача 3. Гражданин Комков обратился в ГК «Агентство по страхованию вкладов» с требованием возместить ему убытки от низкого процента по вкладу в АО «Банк Респект».

Какой ответ должны дать гражданину?

Сформулируйте основные цели и задачи, стоящие перед ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Задача 4. ООО «Пролонг» взяло кредит в банке сроком на 10 лет. Через 3 года лицензия данного банка на осуществление банковских операций была аннулирована. В связи с этим событием ООО «Пролонг» прекратило вносить платежи по кредиту.

Правомерны ли действия организации? Прекратилось ли обязательство по выплате кредита с аннулированием лицензии? Если нет, то к кому перешло право требования?

## Критерии оценок

Оценка	Критерий оценки
Зачтено	Задача решена правильно: аргументированно, со ссылкой на теоретические положения, нормы законодательства, с использованием правоприменительной практики.
Не зачтено	Задача решена неправильно: аргументирована частично, без ссылок на теоретические положения, нормы законодательства, без использования правоприменительной практики.

### 20.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- Собеседование по экзаменационным билетам (билетам к зачету);
- Ситуационная задача.

### Примерный перечень вопросов к экзамену:

1. Современная банковская система Российской Федерации
2. Понятие, предмет и метод банковского права.
3. Источники банковского права.
4. Нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.
5. Правовой статус Центрального банка РФ.
6. Цели и задачи Центрального банка РФ.
7. Принципы организации и деятельности Центрального банка РФ.
8. Компетенция Банка России.
9. Правовое положение территориальных учреждений ЦБ РФ.
10. Банк России как орган государственного управления.
11. Понятие «банковский надзор» и его формы. Полномочия ЦБ РФ в области банковского регулирования и банковского надзора.
12. Полномочия ЦБ РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.
13. Содержание и основные направления денежно-кредитной политики.
14. Санкции, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям.
15. Понятие и виды кредитных организаций.
16. Порядок создания банка.
17. Требования к уставному капиталу кредитной организации.
18. Понятие «банковские лицензии» и их виды. Отзыв лицензии.
19. Филиалы и представительства кредитных организаций.
20. Банковские операции и банковские сделки.
21. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
22. Понятие и виды пруденциальных норм банковской деятельности. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.
23. Нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.
24. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.
25. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
26. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций
27. Понятия «наличные деньги», «безналичные деньги (денежные средства)», «электронные деньги» и их правовая природа.

28. Перевод денежных средств и его правовая природа. Окончателность и безотзывность перевода денежных средств (перевода электронных денежных средств). Момент прекращения денежного обязательства.
29. Перевод электронных денежных средств.
30. Договор банковского счета: понятие, элементы, правовая природа. Ответственность банка по договору банковского счета.
31. Порядок расторжения договора банковского счета.
32. Межбанковские расчеты на территории Российской Федерации. Понятие и виды клиринга. Договор об оказании услуг платежного клиринга. Понятие и правовая природа неттинга.
33. Формы и способы расчетов. Ограничения расчетов наличными деньгами.
34. Безналичные расчеты с участием физических лиц.
35. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.
36. Виды договоров, применяемых в процессе осуществления безналичных расчетов. Договор банковского счета. Договор об использовании электронного средства платежа.
37. Порядок открытия банковских счетов. Документы, представляемые для открытия банковского счета.
38. Расчеты посредством аккредитива: понятие, субъекты, механизм, ответственность
39. Расчеты в порядке инкассо: понятие, виды, субъекты, механизм, ответственность. Понятие и виды акцепта.
40. Расчеты платежными поручениями: понятие, субъекты, механизм, ответственность. Соотношение понятий «расчеты платежными поручениями» и «перевод денежных средств».
41. Расчеты с использованием платежных банковских карт.
42. Понятие и виды банковских вкладов. Наследование банковских вкладов.
43. Договор банковского вклада: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
44. Понятие и принципы банковского кредитования.
45. Кредитный договор: понятие, правовая природа, элементы, ответственность.
46. Виды банковского кредитования. Кредитная линия. Синдицированный кредит. Субординированный кредит.
47. Способы обеспечения кредитных ресурсов.
48. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг.
49. Эмиссия кредитными организациями акций и облигаций, выпуск сберегательных и депозитных сертификатов.
50. Понятие валюты, валютных ценностей и валютных операций. Субъекты валютных операций.
51. Открытие и ведение уполномоченными банками валютных счетов и рублевых счетов нерезидентов. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации.
52. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.
53. Операции уполномоченных банков с наличной валютой. Обменные пункты.
54. Понятие и принципы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.
55. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам.
56. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.



57. Понятие «кредитная история» и ее содержание. Порядок получения кредитного отчета.
58. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России.

### **Перечень практических заданий (ситуационных задач):**

Задача 1. У банка, в котором был открыт вклад физического лица, была отозвана лицензия на осуществление банковских операций в связи с неоднократным нарушением в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Гражданин обратился в ГК "Агентство по страхованию вкладов" за получением возмещения по его вкладу. Однако в выплате было отказано со ссылкой на то, что банк не признан несостоятельным (банкротом) и является платежеспособным.

Кроме того, ГК "Агентство по страхованию вкладов" указало, что у физического лица имеется статус индивидуального предпринимателя, а средства на счетах, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности, страхованию не подлежат.

Правомерны ли доводы ГК "Агентство по страхованию вкладов"?

Задача 2. Гражданин Иванов нечаянно порвал пополам банкноту номиналом в 5 000 рублей. Иванов тщательно склеил купюру клеем ПВА, но продавцы в ближайшем магазине отказались принять купюру к оплате.

Правомерны ли действия продавцов? Как следует поступить гражданину Иванову?

Задача 3. Гражданин Комков обратился в ГК «Агентство по страхованию вкладов» с требованием возместить ему убытки от низкого процента по вкладу в АО «Банк Респект».

Какой ответ должны дать гражданину?

Сформулируйте основные цели и задачи, стоящие перед ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Задача 4. ООО «Пролонг» взяло кредит в банке сроком на 10 лет. Через 3 года лицензия данного банка на осуществление банковских операций была аннулирована. В связи с этим событием ООО «Пролонг» прекратило вносить платежи по кредиту.

Правомерны ли действия организации?

Прекратилось ли обязательство по выплате кредита с аннулированием лицензии? Если нет, то к кому перешло право требования?

### **Критерии и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации**

Для оценивания результатов обучения на экзамене/зачете используются следующие показатели: знание учебного материала и владение понятийным аппаратом в области гражданского права; умение связывать теорию с практикой; умение иллюстрировать ответ примерами, фактами; умение применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям.

Для оценивания результатов обучения на экзамене используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

## Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям	Повышенный уровень	Отлично
Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным правовым ситуациям	Базовый уровень	Хорошо
Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом в области гражданского права; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям	Пороговый уровень	Удовлетворительно
Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям	–	Неудовлетворительно

### 20.3. Задания, рекомендуемые к использованию при проведении диагностических работ с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины

#### Тестовые задания:

1. Укажите цели деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России):

**защита и обеспечение устойчивости рубля;**

**развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;**

получение прибыли;

**обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;**

осуществление денежной эмиссии;

**развитие финансового рынка Российской Федерации;**

**обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.**

2. Укажите, кто назначает Председателя Центрального банка Российской Федерации (Банка России):

- Президент РФ по согласованию с Советом Федерации РФ;

- **Государственная Дума РФ по представлению Президента РФ;**

- Президент РФ по согласованию с Государственной Думой РФ.

3. Укажите предусмотренные законодательством виды кредитных организаций:

- **банки;**
- **расчетные небанковские кредитные организации;**
- негосударственные пенсионные фонды;
- **кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции.**

4. Укажите, какие банковские операции должна совершать кредитная организация, чтобы иметь статус банка:

- **привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;**
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- **размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;**
- **открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;**
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

5. Укажите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России:

- **процентные ставки по операциям Банка России;**
- денежная эмиссия;
- **обязательные резервные требования;**
- кредитование бюджетной системы Российской Федерации;
- **операции на открытом рынке;**
- **рефинансирование кредитных организаций;**
- **валютные интервенции;**
- лицензирование деятельности кредитных организаций;
- **установление ориентиров роста денежной массы.**

6. Укажите меры принуждения, которые вправе применять Центральный банк Российской Федерации (Банк России):

- **запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций;**
- взыскание с руководителя кредитной организации штрафа в размере до 1 процента размера оплаты труда;
- **назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;**
- назначение нового руководителя кредитной организации после отстранения от должности действующего руководителя;
- **запрет на осуществление реорганизации кредитной организации.**

7. Укажите организации, являющиеся некредитными финансовыми организациями:

- **профессиональные участники рынка ценных бумаг;**
- банки;
- **управляющие компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;**
- **акционерные инвестиционные фонды;**
- расчетные небанковские кредитные организации;
- **государственные внебюджетные фонды;**
- **негосударственные пенсионные фонды.**

8. Укажите главные цели банковского регулирования и банковского надзора:

- **поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации;**
- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- **защита интересов вкладчиков и кредиторов.**

9. Укажите, что понимается под операциями Банка России на открытом рынке:

- **купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами;**
- купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;
- **купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами.**

10. Укажите, что понимается под прямыми количественными ограничениями Банка России:

- запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций;
- **установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций;**
- валютные интервенции.

11. На заседание Национального финансового совета прибыл Председатель Центрального банка РФ. Однако члены Национального финансового совета возражали против его присутствия, т.к. Национальный финансовый совет фактически выполняет надзорную функцию в отношении деятельности Центрального банка РФ и состоит из числа сенаторов Российской Федерации, депутатов Государственной Думы и представителей Президента Российской Федерации.

Законна ли позиция членов Национального финансового совета?

**(Ответ: Незаконна, т.к. председатель Центрального банка РФ входит в состав Национального финансового совета по должности)**

12. На заседании Совета директоров Центрального банка РФ принято решение об увеличении валютных интервенций для повышения прибыльности деятельности Центрального банка РФ.

Правомерно ли решение Совета директоров?

**(Ответ: неправомерно, т.к. извлечение прибыли не является целью деятельности Центрального банка РФ)**

13. Центральный банк РФ по результатам осуществления банковского надзора ввел в отношении проверенного банка прямые количественные ограничения в связи с обнаруженными в деятельности банка нарушениями.

Законным ли примененные Центральным банком РФ меры?

**(Ответ: незаконны, т.к. прямые количественные ограничения являются инструментом денежно-кредитной политики, а не мерой принуждения).**

14. Национальным финансовым советом принято решение о разработке и реализации мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности

населения. Генеральная прокуратура РФ оспорила такое решение, сославшись на то, что Центральный банк РФ должен заниматься развитием и укреплением банковской системы, а повышение уровня финансовой грамотности населения относится к компетенции Правительства РФ и Министерства финансов РФ.

Законным ли претензии Генеральной прокуратуры РФ?

**(Ответ:** незаконны, т.к. Центральный банк РФ во взаимодействии с Правительством Российской Федерации обязан реализовывать мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения).

15. Гражданин решил получить кредит на приобретение жилья в Центральном банке РФ. В предоставлении кредита ему было отказано. Правомерен ли такой отказ?

**(Ответ:** Отказ правомерен, если гражданин не входит в закрытый перечень лиц, которым Центральный банк РФ вправе выдавать кредиты).

16. Назовите основные условия банковского кредитования.

**(Ответ:** возвратность, платность, срочность)

17. Какие предусмотрены страховые случаи для осуществления выплат вкладчикам банка Агентством по страхованию вкладов?

**(Ответ:** Предусмотрено два страховых случая:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка)

18. Какие подразделения входят в структуру Центрального банка РФ?

**(Ответ:** В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.)

19. Какой основной признак отличает кредитные организации от иных юридических лиц?

**(Ответ:** возможность на основании лицензии совершать банковские операции)

20. Какой орган принимает решение о государственной регистрации кредитной организации?

**(Ответ:** Центральный банк РФ)