

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

*Кафедра юриспруденции*

Рабочая программа дисциплины

**Банковское право**

|                                 |                     |
|---------------------------------|---------------------|
| <i>Направление подготовки</i>   | Юриспруденция       |
| <i>Код</i>                      | 40.03.01            |
| <i>Направленность (профиль)</i> | Гражданско-правовая |
| <i>Квалификация выпускника</i>  | бакалавр            |

Москва  
2020 г.

1. ***Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы***

| Компетенция | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|-------------|---|
|-------------|---|

|  |  |
|--|--|
| <p>ПК-3<br/> способность обеспечивать соблюдение законодательства Российской Федерации субъектами права</p>                                    | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- российское законодательство о банковских вкладах, о страховании вкладов физических лиц в банках; основные теоретические проблемы по изучаемой теме, обсуждаемые доктриной; основные виды банковских вкладов; судебную практику по спорам, возникшим из правоотношений по договорам банковского вклада; уметь: дать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате заключения, исполнения и расторжения договора банковского вклада; составлять договоры банковского вклада;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принимать решения в точном соответствии с законом о деятельности Банка России; правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в деятельности Банка России; составлять проекты нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка России; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, касающихся деятельности Банка России с целью выявления причин и условий, способствующих совершению административных правонарушений и преступлений, и в том числе – коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов, касающихся деятельности Банка России; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства, регулирующего деятельность Банка России, доходчиво, квалифицированно преподавать банковское право;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками по поиску учебного материала через Интернет; навыками по составлению проектов нормативных правовых актов, касающихся деятельности Банка России; навыками по составлению проектов экспертных заключений, касающихся деятельности Банка России. навыками толкования нормативных правовых актов, касающихся деятельности Банка России;</li> </ul> |
| <p>ПК-4<br/> способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p> | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- российское законодательство о банковских счетах; основные теоретические проблемы по изучаемой теме, обсуждаемые доктриной; виды счетов в банках; основные отличия банковских и внутрибанковских счетов; судебную практику по спорам, возникшим из правоотношений по договорам банковского счета; уметь: дать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета; составлять договоры банковского счета; давать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о банковских счетах; толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие общественные отношения по договору банковского счета; принимать решения в точном соответствии с законом; правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в сфере законодательства о банковских счетах;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- корректно разграничивать банковскую и небанковскую деятельность; толковать и правильно применять правовые нормы в сфере правового регулирования банковской деятельности; правильно</li> </ul>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в деятельности кредитных организаций; составлять проекты нормативных правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, касающихся деятельности кредитных организаций; осуществлять толкование нормативных правовых актов, касающихся деятельности кредитных организаций РФ; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства о деятельности кредитных организаций. законодательство о банкротстве кредитных организаций; понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций;</p> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- юридической терминологией в сфере правового регулирования банковской деятельности, несостоятельности (банкротства) кредитных организаций; навыками толкования норм в сфере банковского права и их реализации на практике; навыками поиска, анализа и обобщения полученной информации; навыками самостоятельной научно-практической деятельности;</li> </ul>  |
| <p>ПК-5<br/>способность применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности</p> | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство о безналичных расчетах и электронном переводе средств; основные теоретические проблемы по изучаемой теме, обсуждаемые доктриной; судебную практику по спорам, возникшим из правоотношений в сфере безналичных расчетов; уметь: дать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате осуществления безналичных расчетов; дать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о безналичных расчетах; толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие общественные отношения в сфере безналичных расчетов; принимать решения в точном соответствии с законом; правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в сфере законодательства о безналичных расчетах;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате осуществления безналичных расчетов; дать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о безналичных расчетах; толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие общественные отношения в сфере безналичных расчетов;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- юридической терминологией в сфере правового регулирования банковской деятельности, несостоятельности (банкротства) кредитных организаций; навыками толкования норм в сфере банковского права и их реализации на практике; навыками поиска, анализа и обобщения полученной информации; навыками самостоятельной научно-практической деятельности;</li> </ul> |
| <p>ПК-7<br/>владение навыками</p>  | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство о банковском кредитовании; основные теоретические проблемы по изучаемой теме, обсуждаемые доктриной;</li> </ul>  |

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| подготовки юридических документов | <p>судебную практику по спорам, возникшим из правоотношений в сфере банковского кредита; виды банковских кредитов; законодательство о договоре финансирования под уступку денежного требования; основные теоретические проблемы по изучаемой теме, обсуждаемые доктриной; судебную практику по спорам, возникшим из правоотношений в сфере факторинга, цессии, договора финансирования под уступку денежного требования; уметь: давать правовой анализ практической ситуации, возникшей из правоотношений по банковскому кредитованию; давать рекомендации по совершенствованию российского законодательства о банковском кредитовании; толковать и правильно применять правовые нормы, регулирующие общественные отношения по кредитному договору;</p> <p>- сущность ценной бумаги в экономическом и юридическом смыслах; исторические этапы становления и развития законодательства в области рынка ценных бумаг законодательство о доверительном управлении ценными бумагами уметь: анализировать различные правовые явления в банковской сфере и сфере рынка ценных бумаг в их взаимосвязи и самостоятельно принимать решения; толковать и правильно применять правовые нормы в указанных сферах; принимать решения в точном соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг и о деятельности кредитных организаций на указанном рынке; правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в области деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>- принимать решения в точном соответствии с законом; правильно квалифицировать факты и обстоятельства, возникающие в сфере законодательства о безналичных расчетах; строить корректные взаимоотношения с клиентами кредитных организаций - потребителями, направленными на уважение их чести и достоинства личности, соблюдение и защиты прав и свобод человека и гражданина; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов в сфере безналичных расчетов; осуществлять толкование нормативных правовых актов в сфере безналичных расчетов; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по применению законодательства в сфере безналичных расчетов;</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- навыками по подготовке юридических документов</p> |
|-----------------------------------|---|

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Конституционное право», «Экономика», «Гражданское право», «Практикум подготовки юридических документов», «Налоговое право», «Финансовое право», «Арбитражный процесс», «Профессиональная этика», «Предпринимательское право», «Профессиональная этика», «Жилищное право»

Изучение дисциплины позволит обучающимся реализовывать профессиональные компетенции в профессиональной деятельности.

В частности, выпускник, освоивший программу бакалавриата, в соответствии с правоприменительным видом деятельности, должен быть готов решать следующие профессиональные задачи:

- обоснование и принятие в пределах должностных обязанностей решений, а также совершение действий, связанных с реализацией правовых норм;
- составление юридических документов.

### 3. Объем дисциплины

| Виды учебной работы  | Формы обучения |         |
|--|----------------|---------|
|  | Очно-заочная   | Заочная |
| <b>Общая трудоемкость:</b> зачетные единицы/часы                 | 3/108          | 3/108   |
| <b>Контактная работа:</b>  |                |         |
| Занятия лекционного типа   | 2              | 2       |
| Занятия семинарского типа  | 2              | 2       |
| Промежуточная аттестация:<br>Зачет / зачет с оценкой / экзамен / | 0,1            | 4       |
| <b>Самостоятельная работа (СРС)</b>                              | 103,9          | 100     |

### 4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

#### 4.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

##### 4.1.1. Очно-заочная форма обучения

| № п/п | Раздел/тема  | Виды учебной работы (в часах) |                      |                           |          |                     |      | Самостоятельная работа |
|-------|--|-------------------------------|----------------------|---------------------------|----------|---------------------|------|------------------------|
|       |  | Контактная работа             |                      |                           |          |                     |      |                        |
|       |  | Занятия лекционного типа      |                      | Занятия семинарского типа |          |                     |      |                        |
|       |  | Лекции                        | Иные учебные занятия | Практические занятия      | Семинары | Лабораторные работы | Иные |                        |
| 1.    | <b>Тема 1.</b> Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации | 1                             |                      |                           |          |                     |      | 10                     |
| 2.    | <b>Тема 2.</b> Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).               | 1                             |                      |                           |          |                     |      | 10                     |
| 3.    | <b>Тема 3.</b> Правовое положение банковской кредитной организации.                                  |                               |                      |                           |          |                     |      | 10                     |
| 4.    | <b>Тема 4.</b> Правовое регулирование банковского кредитования.                                      |                               |                      |                           |          |                     |      | 10                     |
| 5.    | <b>Тема 5.</b> Правовое регулирование  |                               |                      |                           |          |                     |      | 10                     |

|     |  |            |  |   |  |  |  |      |
|-----|--|------------|--|---|--|--|--|------|
|     | привлечения в банковские вклады средств физических лиц.  |            |  |   |  |  |  |      |
| 6.  | <b>Тема 6.</b> Правовое регулирование расчетных операций.  |            |  |   |  |  |  | 10   |
| 7.  | <b>Тема 7.</b> Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами. |            |  |   |  |  |  | 14   |
| 8.  | <b>Тема 8.</b> Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.  |            |  |   |  |  |  | 15   |
| 9.  | <b>Тема 9.</b> Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности.   |            |  | 2 |  |  |  | 14,9 |
| 10. | <b>Промежуточная аттестация</b>  | <b>0,1</b> |  |   |  |  |  |      |
|     | <b>Итого</b>   | <b>108</b> |  |   |  |  |  |      |

#### 4.1.2. Заочная форма обучения

| № п/п | Раздел/тема  | Виды учебной работы (в часах) |                             |                             |                 |                            |             | Самостоятельная работа |
|-------|--|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|----------------------------|-------------|------------------------|
|       |  | Контактная работа             |                             |                             |                 |                            |             |                        |
|       |  | Занятия лекционного типа      |                             | Занятия семинарского типа   |                 |                            |             |                        |
|       |  | <i>Лекции</i>                 | <i>Иные учебные занятия</i> | <i>Практические занятия</i> | <i>Семинары</i> | <i>Лабораторные работы</i> | <i>Иные</i> |                        |
| 1.    | <b>Тема 1.</b> Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации | 1                             |                             |                             |                 |                            |             | 10                     |
| 2.    | <b>Тема 2.</b> Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).               | 1                             |                             |                             |                 |                            |             | 10                     |
| 3.    | <b>Тема 3.</b> Правовое положение банковской   |                               |                             |                             |                 |                            |             | 10                     |

|     |  |            |  |   |  |  |  |    |
|-----|--|------------|--|---|--|--|--|----|
|     | кредитной организации.   |            |  |   |  |  |  |    |
| 4.  | <b>Тема 4.</b> Правовое регулирование банковского кредитования.  |            |  |   |  |  |  | 10 |
| 5.  | <b>Тема 5.</b> Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц.  |            |  |   |  |  |  | 10 |
| 6.  | <b>Тема 6.</b> Правовое регулирование расчетных операций.  |            |  |   |  |  |  | 10 |
| 7.  | <b>Тема 7.</b> Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами. |            |  |   |  |  |  | 10 |
| 8.  | <b>Тема 8.</b> Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.  |            |  |   |  |  |  | 15 |
| 9.  | <b>Тема 9.</b> Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности.   |            |  | 2 |  |  |  | 15 |
| 10. | <b>Промежуточная аттестация</b>  | <b>4</b>   |  |   |  |  |  |    |
|     | <b>Итого</b>   | <b>108</b> |  |   |  |  |  |    |

#### 4.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

##### 4.2.1. Содержание лекционного курса

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины   | Содержание лекционного занятия  |
|-------|--|---|
| 1     | <b>Тема 1.</b> Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации | Банковское право, как подотрасль российского права. Банковские правоотношения: понятие, структура, содержание. Субъекты банковского права. Банковская система Российской Федерации. |
| 2     | <b>Тема 2.</b> Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).               | Статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Правовое регулирование деятельности ЦБ РФ.   |

#### 4.2.2. Содержание практических занятий

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины                                       | Содержание практического занятия   |
|-------|--|--|
| 1.    | <b>Тема 9.</b> Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности. | Порядок разрешения правовых вопросов в банковской деятельности. Обзор судебной практики в сфере урегулирования споров в банковской деятельности. |

#### 4.2.3. Содержание самостоятельной работы

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины   | Содержание самостоятельной работы  |
|-------|--|--|
| 1     | <b>Тема 1.</b> Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации                                   | Банковское право, как подотрасль российского права. Банковские правоотношения: понятие, структура, содержание. Субъекты банковского права. Банковская система Российской Федерации.                                      |
| 2     | <b>Тема 2.</b> Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).   | Статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Правовое регулирование деятельности ЦБ РФ.  |
| 3     | <b>Тема 3.</b> Правовое положение банковской кредитной организации.  | Понятие банковской кредитной организации, ее правовое положение.   |
| 4     | <b>Тема 4.</b> Правовое регулирование банковского кредитования.  | Институт кредитования как основное звено финансовой системы Российской Федерации. Кредитование физических лиц.   |
| 5     | <b>Тема 5.</b> Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц.  | Правовое регулирование и порядок привлечения в банковские вклады средств физических лиц. Страхование вкладов физических лиц.   |
| 6     | <b>Тема 6.</b> Правовое регулирование расчетных операций.  | Понятие и виды расчетных операций. Формы и порядок проведения безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Чековая форма расчетов. Расчеты по инкассо.                                  |
| 7     | <b>Тема 7.</b> Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами. | Понятие валютного регулирования. Органы валютного регулирования и валютного контроля. ЦБ РФ как основной орган валютного регулирования. Понятие валютной операции. Участники валютных операций. Резиденты и нерезиденты. |
| 8.    | <b>Тема 8.</b> Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.  | Цель правового регулирования банковской тайны. Соотношение банковской и коммерческой тайны.  |



|   |  |  |
|---|--|--|
| 9 | <b>Тема 9.</b> Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности. | Порядок разрешения правовых вопросов в банковской деятельности. Обзор судебной практики в сфере урегулирования споров в банковской деятельности. |
|---|--|--|

### **5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен в **ПРИЛОЖЕНИИ** к РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины в процессе обучения.

#### 5.1 Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)

| № п/п | Контролируемые разделы (темы)  | Код контролируемой компетенции | Наименование оценочного средства                     |
|-------|--|--------------------------------|--|
| 1.    | <b>Тема 1.</b> Банковское право и банковские правоотношения. Банковская система Российской Федерации | ПК-3; ПК-4;<br>ПК-5; ПК-7      | Проблемные задачи, ситуационные задачи, тестирование |
| 2.    | <b>Тема 2.</b> Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России).               | ПК-3; ПК-4;<br>ПК-5; ПК-7      | Проблемные задачи, ситуационные задачи, тестирование |
| 3.    | <b>Тема 3.</b> Правовое положение банковской кредитной организации.                                  | ПК-3; ПК-4;<br>ПК-5; ПК-7      | Проблемные задачи, ситуационные задачи, тестирование |
| 4.    | <b>Тема 4.</b> Правовое регулирование банковского кредитования.                                      | ПК-3; ПК-4;<br>ПК-5; ПК-7      | Проблемные задачи, ситуационные задачи, тестирование |
| 5.    | <b>Тема 5.</b> Правовое регулирование привлечения в банковские вклады средств физических лиц.        | ПК-3; ПК-4;<br>ПК-5; ПК-7      | Проблемные задачи, ситуационные задачи, тестирование |
|       | <b>Тема 6.</b> Правовое  | ПК-3; ПК-4;                    | Проблемные задачи, ситуационные                      |

|    |  |                           |  |
|----|--|---------------------------|--|
| 6. | регулирование расчетных операций.  | ПК-5; ПК-7                | задачи, тестирование                                 |
| 7. | <b>Тема 7.</b> Валютное регулирование и валютные операции коммерческих банков. Правовое регулирование работы банка с ценными бумагами. | ПК-3; ПК-4;<br>ПК-5; ПК-7 | Проблемные задачи, ситуационные задачи, тестирование |
| 8. | <b>Тема 8.</b> Правовое регулирование банковской информации и банковской тайны.  | ПК-3; ПК-4;<br>ПК-5; ПК-7 | Проблемные задачи, ситуационные задачи, тестирование |
| 9. | <b>Тема 9.</b> Порядок разрешения правовых споров в банковской деятельности.   | ПК-3; ПК-4;<br>ПК-5; ПК-7 | Проблемные задачи, ситуационные задачи, тестирование |

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля

#### **Типовые ситуационные задачи:**

**Задача 1.** Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся.

*Решите дело.*

**Задача 2.** Индивидуальный предприниматель Приболов обратился в банк с заявлением о предоставлении ему кредита на 6 месяцев. Управляющий банком сделал на заявлении подпись выдать. По истечении срока возврата кредита банк списал с расчетного счета сумму кредита и начислил проценты. Заемщик против списания основной суммы долга не возражал, однако потребовал возврата процентов за сумму кредита, так как в заявлении на получение кредита не содержится обстоятельств уплаты, и выданный кредит следует считать беспроцентной ссудой. Решите дело. 3. Банком России зарегистрирована кредитная организация, имеющая фирменное наименование ОАО «Кузбасский торговый банк», которой выдана лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами.

*Со ссылкой на действующее законодательство оцените правомерность избранного для кредитной организации наименования. Назовите установленные законом признаки кредитных организаций и их виды. Чем отличаются банки от небанковских кредитных организаций?*

**Задача 3.** Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад.

*Правомерны ли действия банка?*

### **Типовые проблемные задачи:**

**Задача 1.** Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы: – заявление на открытие счета установленного образца; – копии учредительных документов; – карточку с образцами подписей и оттиском печати.

*Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?*

**Задача 2.** Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их.

*Кто прав в данной ситуации?*

**Задача 3.** Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по вкладу в банке А, предоставив сберегательную книжку на свое имя. В Агентстве Иванову отказали, сославшись на то, что страховой случай еще не наступил, так как страховой случай считается наступившим только со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве лицензии.

*Право ли Агентство?*

### **Типовые тесты**

#### **1. Что является предметом банковского права?**

1. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
2. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация
4. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер

#### **2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:**

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. получение прибыли;
4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

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

1. 3 млрд руб.;
2. 2.5 млрд. руб.
3. 3.5 млрд.руб.;
4. не регулируется законодательством.

#### **4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:**

1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
2. иностранная валюта;
3. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
4. корпоративные акции.

**5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:**

1. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
2. по мотивированному решению Совета директоров;
3. верны ответы 1 и 2;
4. не регулируется законодательством.

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

1. универсальные и специализированные банки;
2. имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
3. акционерные и паевые банки;
4. государственные (муниципальные) и частные банки.

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

1. 200 миллионов рублей.
2. 300 миллионов рублей.
3. 500 миллионов рублей.
4. 800 миллионов рублей.

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

1. 1 год;
2. 3 года;
3. 5 лет;
4. без ограничения сроков ее действия.

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

1. один раз в три года;
2. два раза в год (по итогам каждого полугодия);
3. ежегодно;
4. ежеквартально.

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

1. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
2. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
3. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
4. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

**11. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

1. привлеченные денежные средства
2. денежные средства в иностранной валюте
3. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов
4. ограничений нет

**12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**

1. Национальный совет
2. Совет директоров

3. Председатель Банка России

4. Правительство РФ

**13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как:**

1. отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

2. отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

3. отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

4. 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

**14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:**

1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

**15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**

1. Банк России;

2. Министерство финансов Российской Федерации;

3. Федеральное казначейство;

4. Президент Российской Федерации.

*5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности*

Все задания, используемые для текущего контроля формирования компетенций условно можно разделить на две группы:

1. задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, дискуссия, круглый стол, диспут, мини-конференция);

2. задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, проблемно-аналитические задания, тест).

Выполнение всех заданий является необходимым для формирования и контроля знаний, умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета (экзамена). Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

### **1. Требование к решению ситуационной, проблемной задачи (кейс-измерители)**

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

*Критерии оценивания* – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «*выполнено*» ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «*не выполнено*» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

## **2. Тестирование**

Является одним из средств контроля знаний обучающихся по дисциплине.

*Критерии оценивания* – правильный ответ на вопрос.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий.

Оценка «*хорошо*» ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий.

## **6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### *6.1. Основная учебная литература:*

1. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>

2. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов [и др.] ; под редакцией И. Ш. Киляшанова, С. Н. Бочарова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 431 с. — ISBN 978-5-238-02313-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81617.html>

### *6.2. Дополнительная учебная литература:*

1. Банковское законодательство : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васильева [и др.] ; под редакцией Н. Д. Эриашвили. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 423 с. — ISBN 978-5-238-02339-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81616.html>

2. Залогин, В. И. Банковское право : учебное пособие / В. И. Залогин, Е. М. Ашмарина. — Москва : Волтерс Клувер, 2010. — 272 с. — ISBN 978-5-466-00560-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/16770.html>

### *6.3. Периодические издания*

1. Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5. Юриспруденция - <http://www.iprbookshop.ru/7276.html>

2. Вопросы современной юриспруденции - <http://www.iprbookshop.ru/48791.html>

## **7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Роспатент <https://rupto.ru/ru>

2. [www.rosim.ru](http://www.rosim.ru)
3. [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru).
4. [www.rosregistr.ru](http://www.rosregistr.ru)
5. Все о праве. Гражданское право - [www.allpravo.ru](http://www.allpravo.ru)
6. Государственная Дума РФ [www.duma.gov.ru](http://www.duma.gov.ru)
7. Гражданское право - <http://www.gpravo.ru>
8. Гражданское право РФ - <http://www.gr-pravo-rf.ru>
9. Закон и правопорядок - <http://zakon.rin.ru>
10. Институт частного права - <http://www.privatelaw.ru>
11. Информационный портал правовых новостей [www.lexnews.ru](http://www.lexnews.ru)
12. Российская газета [www.rg.ru](http://www.rg.ru)
13. СПС Гарант – [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
14. СПС Консультант Плюс - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
15. Федеральные арбитражные суды РФ <http://www.arbitr.ru>
16. Юридическая библиотека Юристлиб - [http://www.juristlib.ru/section\\_45.html](http://www.juristlib.ru/section_45.html)

#### **8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн-режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

- работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
- внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
- выполнение самостоятельных практических работ;
- подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра, необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.

2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.

3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

#### ***9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)***

1. Терминальный сервер, предоставляющий к нему доступ клиентам на базе Windows Server 2016.

2. Семейство ОС Microsoft Windows.

3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом.

4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (Информационный комплекс).

5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (ЭПС «Система ГАРАНТ»).

6. Антивирусная система NOD 32.

7. Adobe Reader. Лицензия проприетарная свободно-распространяемая.

8. Электронная система дистанционного обучения АНОВО «Московский международный университет». <https://elearn.interun.ru/login/index.php>

#### ***10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)***

1. компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;
2. наушники;
3. вебкамеры;
4. колонки;
5. микрофоны.

#### ***11. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины***

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет



программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

### **11.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:**

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием презентаций и трансляцией выступления лектора;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями с использованием электронных систем коммуникаций (форумы, чаты);
- консультации (форумы);
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

### **11.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения**

Из перечня видов: (*«мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.*) используются следующие:

- диспут
- анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач
- ролевая игра;
- круглый стол;
- мини-конференция
- дискуссия
- беседа.

### **11.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав, разрабатываются адаптированные для инвалидов программы подготовки с учетом различных нозологий, виды и формы сопровождения обучения, используются специальные технические и программные средства обучения, дистанционные образовательные технологии, обеспечивается безбарьерная среда и прочее.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентами-инвалидами и студентами с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.