

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

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Разработка и реализация проектов	УК-2
Универсальные	Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-10
Профессиональные		ПК-1
Профессиональные		ПК-7
Профессиональные		ПК-8

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 Участвует в разработке проекта, определении его конечной цели, исходя из действующих правовых норм УК-2.2 Решает поставленную перед ним подцель проекта, через формулирование конкретных задач. УК-2.3 Учитывает при решении поставленных задач трудовые и материальные ресурсы, ограничения проекта - сроки, стоимость, содержание. УК-2.4 Реализует внутренние и внешние взаимодействия, предупреждает и разрешает конфликты УК-2.5 Владеет навыками работы оформления документации, публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта или проекта в целом
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Ориентируется в экономических и финансовых новостях УК-10.2 Способен провести финансовый анализ, имеет представление о финансовых продуктах УК-10.3 Управляет личными финансами, знает основы планирования личного бюджета
ПК-1	Способен к решению конкретных прикладных задач с учётом потребностей работодателя в сфере применения норм о	ПК-1.1- Решает конкретные прикладные задачи с учетом особенностей правового регулирования в частно-правовой сфере ПК-1.2 - Определяет источники правовой информации, основные признаки и особенности правового регулирования в публично-правовой

	вещных, обязательственных и интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности	сфере ПК-1.3 - Способен определять источники правовой информации, характеризовать основные признаки и особенности правового регулирования в международно-правовой сфере ПК-1.4 - Грамотно применяет на практике нормы о вещных, обязательственных и интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности
ПК-7	ПК-7. Способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	ПК-7.1- Применяет нормативные правовые акты в профессиональной деятельности ПК-7.2- Владеет навыками реализации норм гражданского права ПК-7.3- Владеет навыками реализации норм гражданско-процессуального права
ПК-8	ПК-8. Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства в различных сферах правового регулирования	ПК-8.1 Определяет факты и обстоятельства в сфере правового регулирования гражданско-правовых отношений ПК-8.2 Владеет навыками квалификации фактов и обстоятельств в сфере правового регулирования гражданско-правовых отношений ПК-8.3 - Владеет навыками квалификации фактов и обстоятельств в сфере правового регулирования гражданско-процессуальных отношений

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	УК-2		
	- категориальный аппарат, необходимый	- использовать теоретические знания для	— навыками применения в

	для глубокого понимания национального и международного права (частного и публичного) в условиях глобального мира; – базовые юридические комплексы (институты и отрасли) и их место в системе национального права; – структуру правовых норм; – определение понятий трудовые и материальные ресурсы, ограничения проекта - сроки, стоимость, содержание. – порядок реализации внутренних и внешних взаимодействий, предупреждения и разрешения конфликтов; – правила оформления юридической документации.	оценки новаций в праве в условиях динамично развивающихся общественных отношений и глобального мира, их эффективности в условиях внутренних и внешних вызовов; – систематически и оперативно знакомится с нормативными правовыми актами и др. источниками права с целью последующей реализации предписаний - формировать уважение к праву и связанному с ним государству как целостным социальным явлениям и активный практический интерес к правовым ценностям; – определять конечные цели проекта, исходя из действующих правовых норм; – учитывать при решении поставленных задач трудовые и материальные ресурсы, ограничения проекта – сроки, стоимость, содержание; – реализовывать внутренние и внешние взаимодействия, предупреждать и разрешать конфликты.	профессиональной деятельности фундаментальных правовых принципов; – навыками самостоятельно и ответственно формировать план юридических действий; – навыками работы оформления документации, публично представлять результаты решения конкретной задачи проекта или проекта в целом
Код компетенции	УК-10		
	Механизм и порядок принятия юридически обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Проводить финансовый анализ с применением финансовых продуктов, управлять личными финансами, планировать личного бюджета	– навыками принятия юридически обоснованных экономических решений в различных областях, финансового анализа на основе финансовых

			продуктов, навыками управления личными финансами и планирования личного бюджета
Код компетенции	ПК-1		
	Походы и механизмы для решения конкретных прикладных задач с учётом потребностей работодателя в сфере применения норм о вещных, обязательственных и интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности	Решать конкретные прикладные задачи с учетом особенностей правового регулирования в частно-правовой сфере; определять источники правовой информации, основные признаки и особенности правового регулирования в публично-правовой сфере; определять источники правовой информации; характеризовать основные признаки и особенности правового регулирования в международно-правовой сфере; грамотно применять на практике нормы о вещных, обязательственных и интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности	Навыками решения конкретных прикладных задач с учетом особенностей правового регулирования в частно-правовой сфере; навыками определения источников правовой информации и основных признаков и особенностей правового регулирования в публично-правовой сфере; навыками поиска источников правовой информации; умением дать оценку основным признакам и особенностям правового регулирования в международно-правовой сфере; навыками правильного применения на практике норм о вещных, обязательственных и интеллектуальных правах,

			недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательск ой деятельности
Код компетенции	ПК-7		
	Порядок и механизм подготовки юридических документов, включая разработку, составление, оформление гражданско-правовых договоров; формы и способы участия в их заключении, а также регламент претензионно-исковой работы в организации	Подготавливать и переводить юридические документы на иностраный язык; подготавливать юридические документы в различных сферах юридической деятельности; разрабатывать, составлять, оформлять гражданско-правовые договоры; участвовать в их заключении; вести претензионно-исковую работу в организации	Навыками и правилами перевода юридических документов на иностраный язык; навыками подготовки юридических документов в различных сферах юридической деятельности; умением разрабатывать, составлять, оформлять гражданско- правовые договоры, участвовать в их заключении; навыками ведения претензионно- исковой работы в организации
Код компетенции	ПК-8		
	Сущность профессиональной деятельности с целью единообразного толкования норм права	Применять различные способы толкования правовых норм; выявлять и устранять коллизии между правовыми предписаниями; грамотно разъяснять состав правовой нормы применительно к	Различными способы толкования правовых норм; навыками выявления и устранения коллизии между правовыми

		правоотношениям, на которые она направлена; интерпретировать содержание нормативного правового акта	предписаниями; грамотным подходом при разъяснении состава правовой нормы применительно к правоотношениям, на которые она направлена; интерпретирование м содержания нормативного правового акта
--	--	---	---

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Антикоррупционное право», «Исполнительное производство», «Финансовое право», «Налоговое право», «Гражданское право», и др.

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: правоприменительный, экспертно-консультационный, правоохранительный.

Профиль (направленность) программы установлена путём её ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: гражданско-правовая.

5. Объем дисциплины

<i>Виды учебной работы</i>	<i>Формы обучения</i>		
	<i>Очная</i>	<i>Очно-заочная</i>	<i>Очно-заочная с применением ДОТ</i>
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	4/144	4/144	4/144
Контактная работа:			
Занятия лекционного типа	16	12	4
Занятия семинарского типа	16	12	10
Промежуточная аттестация: зачет с оценкой	0,15	0,15	0,1
Самостоятельная работа (СРС)	111,85	119,85	129,1

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

6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

6.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самос тоятел ьная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекц ии	Иные учебные занятия	Практ. заняти я	Сем инар ы	Лаб. раб.	Иные заняти я	
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	2			2			12
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	2			2			12
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	2			2			12
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	2			2			12
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	2			2			12
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	2			2			12
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	2			2			12
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	1			1			12
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	1			1			11,85
	Промежуточная аттестация	0,15						
	Итого	16			16			111.85

6.1.2. Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самос тоятел ьная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекц ии	Иные учебные занятия	Практ. заняти я	Сем инар ы	Лаб. раб.	Иные заняти я	
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	1			1			12
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	1			1			12
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	2			1			12
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	1			2			12
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	2			1			12
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	1			2			12
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	2			1			12
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	1			2			12
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	1			1			23,85
	Промежуточная аттестация	0,15						
	Итого	12			12			119,85

6.1.3. Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самосто- ятельная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лек ции	Иные учебные занятия	Практ. заняти я	Сем инар ы	Лаб. раб.	Иные заняти я	
1.	Понятие, предмет и система курса банковского права	2		2				10
2.	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	2		2				10
3.	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции			2				10
4.	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц			2				10
5.	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений			2				10
6.	Правовое регулирование кредитных правоотношений							10
7.	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой							20
8.	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций							20
9.	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями							29,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	4		10				129,9

6.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1. Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	История возникновения банковской системы в мире и в России. Понятие и сущность банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения, их структура и содержание. Понятие банковской деятельности. Понятие банковских операций и сделок. Виды активных и пассивных операций. Исключительное право банков на осуществление банковских операций. Операции небанковских кредитных организаций. Разграничение банковских и небанковских операций и сделок. Общая характеристика источников правового регулирования банковской деятельности: законы, подзаконные нормативные акты, правовые (банковские) обычаи, нормативные договоры, локальные правовые акты и их значение для правового регулирования текущей банковской деятельности. Система банковского права, банковского законодательства.
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации. Кредитная система РФ. Правовые основы кредитной системы РФ. Правовые основы организации и деятельности банков и небанковских кредитных организаций. Порядок создания и прекращения деятельности банков, небанковских кредитных организаций, филиалов и представительств. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Объединения банков, других кредитных организаций, ассоциации, союзы, банковские группы и холдинги. Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций, а также деятельности иностранных банков на территории России. Формы участия иностранного банковского капитала в российской экономике. Основные условия предоставления Банком России разрешений российским юридическим лицам-резидентам на участие в капитале банков и иных организаций за границей. Лицензии, предоставляемые ЦБ РФ кредитным организациям. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Структура ресурсов банков: собственные (активы) и привлеченные (пассивы) средства. Правовой режим прибыли коммерческого банка.

		Источники правового регулирования учета и отчетности в банках. Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках. Правовое регулирование банковской отчетности. Виды отчетности. Порядок публикации банками отчетности в открытой печати. Понятие банковской информации, ее объем и содержание. Порядок раскрытия банковской информации. Правовое регулирование вопросов, касающихся противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Понятие банковской тайны и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение банковской тайны.
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи, функции, органы управления, взаимоотношения с органами государственной власти, местного самоуправления, а также с кредитными организациями. Понятие денежной системы, ее структура. Правовое регулирование денежных реформ, порядка их проведения. Правовое регулирование денежного обращения. Органы, уполномоченные на эмиссию наличных денег, их компетенция. Легализация (отмывание) денежных средств и отчетность банков по операциях, подпадающим под это правовое понятие. Правила хранения, расходования и обращения денег. Правила ведения кассовых операций. Понятие кассовой дисциплины и банковский контроль за ее соблюдением. Правовое регулирование государственного долга. Понятие государственного займа, работа банков с государственными облигациями. Правовой режим уставного капитала и имущества Банка России. Уставный капитал, порядок образования и увеличения. Формирование резервного фонда и других фондов. Правовой режим, распределение прибыли Банка России. Понятие и виды надзора и контроля в сфере банковской деятельности. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций. Институт кураторов, назначенных ЦБ РФ каждому банку. Правовое основание из назначения. Порядок проверки кредитных организаций Банком России. Особенности обжалования решений ЦБ РФ. Структура внутреннего контроля в банке. Согласование кандидатов на должности руководителей и иных должностных лиц внутреннего контроля банка. Его функции и взаимосвязь с ЦБ РФ

4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Характеристика договорных отношений между банком и клиентом. Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора банковского счета. Условия ареста счета. Договор банковского вклада, виды, его отличия от договора банковского счета. Правоотношения сторон по договору банковского вклада. Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования вкладов. Виды вкладов, подлежащих страхованию. Участие банков в системе страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Права вкладчиков. Страховой случай. Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения и порядок его выплаты. Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Имущество Агентства. Органы управления Агентства и их полномочия. Аудит Агентства. Порядок реорганизации и ликвидации Агентства. Взаимодействие Агентства, органов государственной власти и Банка России. Порядок постановки банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков. Порядок взаимодействия Агентства и банка при наступлении страхового случая. Фонд обязательного страхования вкладов. Страховые взносы, порядок их исчисления и уплаты. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов. Порядок расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Основания прекращения права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов. Имущественный взнос Российской Федерации
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	Правовые основы расчетных отношений. Правовая природа и формы банковских расчетов. Наличные и безналичные расчеты. Правовые формы расчетов между клиентами банка, ответственность банка проведение расчетов, сроки их проведения.

		Правовое регулирование расчетов по корреспондентскому счету, по корреспондентским соглашениям. Межбанковские расчеты. Правовые основы электронного документооборота. Правовые формы международных расчетов. Унификация правил расчетов по инкассо, документарным аккредитивам. Правовые схемы расчетов с применением аккредитива между юридическими лицами. Банковские переводы. Особенности правового регулирования расчетов по поручению клиентов. Понятие требования, поручения. Чековая форма расчетов.
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	Понятие кредитных правоотношений, содержание правоотношений. Цели и принципы банковского кредитования, его источники. Кредитные риски. Правовое регулирование займа и кредита. Предоставление кредитов ЦБ РФ иным банкам. Понятие и содержание кредитного договора. Порядок выдачи и погашения кредита. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Гражданско-правовая ответственность по кредитному договору. Межбанковские кредиты. Понятие дебиторской задолженности и ее виды. Форфейтинг как форма кредитования дебиторской задолженности. Содержание договора форфейтинга. Договор финансирования под уступку денежного требования или договор факторинга. Участие банка как стороны в договоре факторинга. Кредитование по договору финансовой аренды (лизинг). Значение лизинговых операций в банковской деятельности. Система правовых мер обеспечения возвратности банковских кредитов. Понятие и виды хеджирования. Страхование в банковской практике. Страхование непогашенных кредитов, ответственности заемщика, других кредитных рисков. Особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике. Кредитование под залог движимого и недвижимого имущества. Кредит под залог ценных бумаг, валютных ценностей. Порядок реализации заложенного имущества. Залог акций, ценных бумаг, основных средств. Особенности залога драгоценных металлов и камней. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Правовое регулирование ломбардного кредита. Удержание. Иные виды обеспечения кредитов. Понятие незакрытого перечня способов обеспечения
7	Правовое регулирование банковских операций с	Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции

	иностранной валютой	нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования. Банки как агенты валютного контроля
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации, руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Основания для ее назначения, функции, срок действия, порядок прекращения деятельности временной администрации. Руководитель временной администрации; его ответственность. Особенности функционирования временной администрации в случае участия Агентства по страхованию вкладов физических лиц. Участие Банка России в реорганизации кредитной организации. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. Заявления о признании кредитной организации банкротом. Конкурсное производство. Конкурсный управляющий, его полномочия, контроль за деятельностью. Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Завершение конкурсного производства. Банкротство отсутствующей кредитной организации
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга; Сущность и понятие факторинга; виды факторинга и их характеристика; сущность и понятие форфейтинга; Трастовые операции операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств. Виды операций и сделок с драгоценными металлами,

		порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Порядок лицензирования указанных операций. Контроль ЦБРФ за совершением операций с драгоценными металлами. Металлический счет и порядок его открытия Операции с природными драгоценными камнями. Государственные фонды драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и субъектов РФ. Аренда индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней
--	--	--

6.2.2.Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	Охарактеризуйте основные теории о происхождении налогообложения. Опишите историю развития банковской системы современной России. Охарактеризуйте роль банков в государстве.
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	Дайте характеристику предмета и метода банковского права. Раскройте содержание банковских правоотношений. Дайте характеристику банковских и небанковских операций и сделок. Опишите источники банковского права
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	Раскройте правовой статус Центрального банка Российской Федерации. Охарактеризуйте задачи и функции банка. Раскройте порядок формирования, функции и обязанности органов управления ЦБ РФ. Раскройте содержание понятия денежная система РФ. Охарактеризуйте контроль ЦБ РФ за кассовыми операциями. Укажите обязанности банков в регулирование государственного долга. Опишите работу ЦБ РФ с государственными облигациями. Охарактеризуйте работу Банка России как органа надзора за деятельностью кредитных организаций
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	Дайте характеристику договора банковского счета. Раскройте особенности договора банковского вклада. Опишите принципы системы страхования вкладов физических лиц в РФ. Охарактеризуйте порядок обращения за возмещением по вкладам. Раскройте статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Опишите порядок исчисления и уплаты страховых

		взносов в Фонд обязательного страхования вкладов
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	Раскройте правовые основы расчетных отношений. Охарактеризуйте наличные расчеты и порядок контроля за ними. Перечислите виды безналичных расчетов и дайте характеристику каждому из них. Раскройте содержание деятельности банков в организации расчетов по корреспондентскому счету. Опишите порядок проведения международных расчетов. Опишите правовые основы электронного документооборота. Раскройте содержание Национальной платежной системы
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	Дайте понятие и содержание кредитных правоотношений. Охарактеризуйте принципы банковского кредитования. Охарактеризуйте виды кредитов, выдаваемых ЦБ РФ коммерческим банкам. В чем их особенность? Охарактеризуйте права и обязанности сторон в кредитном договоре. Раскройте порядок кредитования дебиторской задолженности. Опишите особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике. Опишите содержание договора форфейтинга. Опишите договор факторинга. Опишите договор лизинга
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	Дайте классификацию валютных операций. Охарактеризуйте валютные операции резидентов и нерезидентов. Опишите порядок ввоза в РФ и вывоза из РФ валютных ценностей, иностранной валюты и ценных бумаг. Опишите органы валютного контроля, их права и обязанности. Опишите агентов валютного контроля, их права и обязанности
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	Дайте понятие несостоятельности (банкротство) кредитной организации. Опишите меры, которые следует применять по предупреждению банкротства кредитных организаций. Дайте характеристику мер, которые следует применять для финансового оздоровления кредитной организации. Дайте характеристику временной администрации. Опишите порядок назначения временной

		администрации, ее функции, срок действия, порядок прекращения деятельности. Проанализируйте деятельность Агентства по страхованию вкладов физических лиц при банкротстве кредитной организации. Опишите как обеспечивается соблюдение прав кредиторов при банкротстве
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	Дайте характеристику эмиссионных операций банков. Опишите содержание факторинга. Дайте характеристику банковских операций и сделок с драгоценными металлами. Дайте характеристику банковских операций и сделок с драгоценными камнями. Опишите порядок аренды индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней. Проанализируйте трастовые операции банков

6.2.3. Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	История возникновения банковской системы в мире и в России. Понятие и сущность банковского права. Предмет и метод банковского права. Банковские правоотношения, их структура и содержание. Понятие банковской деятельности. Понятие банковских операций и сделок. Виды активных и пассивных операций. Исключительное право банков на осуществление банковских операций. Операции небанковских кредитных организаций. Разграничение банковских и небанковских операций и сделок. Общая характеристика источников правового регулирования банковской деятельности: законы, подзаконные нормативные акты, правовые (банковские) обычаи, нормативные договоры, локальные правовые акты и их значение для правового регулирования текущей банковской деятельности. Система банковского права, банковского законодательства.
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации. Кредитная система РФ. Правовые основы кредитной системы РФ. Правовые основы организации и деятельности банков и небанковских кредитных организаций. Порядок создания и прекращения деятельности банков, небанковских кредитных организаций, филиалов и представительств. Регистрация кредитных организаций. Лицензирование банковской

		деятельности. Объединения банков, других кредитных организаций, ассоциации, союзы, банковские группы и холдинги. Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций, а также деятельности иностранных банков на территории России. Формы участия иностранного банковского капитала в российской экономике. Основные условия предоставления Банком России разрешений российским юридическим лицам-резидентам на участие в капитале банков и иных организаций за границей. Лицензии, предоставляемые ЦБ РФ кредитным организациям. Понятие и правовое значение баланса банка. Изменение уставного капитала банка. Структура ресурсов банков: собственные (активы) и привлеченные (пассивы) средства. Правовой режим прибыли коммерческого банка. Источники правового регулирования учета и отчетности в банках. Правовое значение и содержание бухгалтерского учета в банках. Правовое регулирование банковской отчетности. Виды отчетности. Порядок публикации банками отчетности в открытой печати. Понятие банковской информации, ее объем и содержание. Порядок раскрытия банковской информации. Правовое регулирование вопросов, касающихся противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Понятие банковской тайны и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Ответственность за разглашение банковской тайны.
3	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи и функции	Правовой статус Центрального банка Российской Федерации, его задачи, функции, органы управления, взаимоотношения с органами государственной власти, местного самоуправления, а также с кредитными организациями. До Понятие денежной системы, ее структура. Правовое регулирование денежных реформ, порядка их проведения. Правовое регулирование денежного обращения. Органы, уполномоченные на эмиссию наличных денег, их компетенция. Легализация (отмывание) денежных средств и отчетность банков по операциях, подпадающим под это правовое понятие. Правила хранения, расходования и обращения денег. Правила ведения кассовых операций. Понятие кассовой дисциплины и банковский контроль за ее соблюдением. Правовое регулирование государственного долга. Понятие государственного

		займа, работа банков с государственными облигациями. Правовой режим уставного капитала и имущества Банка России. Уставный капитал, порядок образования и увеличения. Формирование резервного фонда и других фондов. Правовой режим, распределение прибыли Банка России. Понятие и виды надзора и контроля в сфере банковской деятельности. Банк России как орган надзора за деятельностью кредитных организаций. Институт кураторов, назначенных ЦБ РФ каждому банку. Правовое основание из назначения. Порядок проверки кредитных организаций Банком России. Особенности обжалования решений ЦБ РФ. Структура внутреннего контроля в банке. Согласование кандидатов на должности руководителей и иных должностных лиц внутреннего контроля банка. Его функции и взаимосвязь с ЦБ РФ
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	Понятие, содержание и стороны договора банковского счета. Характеристика договорных отношений между банком и клиентом. Порядок заключения, изменения, расторжения и прекращения договора банковского счета. Условия ареста счета. Договор банковского вклада, виды, его отличия от договора банковского счета. Правоотношения сторон по договору банковского вклада. Принципы системы страхования вкладов физических лиц. Участники системы страхования вкладов. Виды вкладов, подлежащих страхованию. Участие банков в системе страхования вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Права вкладчиков. Страховой случай. Порядок обращения за возмещением по вкладам. Размер возмещения и порядок его выплаты. Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Имущество Агентства. Органы управления Агентства и их полномочия. Аудит Агентства. Порядок реорганизации и ликвидации Агентства. Взаимодействие Агентства, органов государственной власти и Банка России. Порядок постановки банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков. Порядок взаимодействия Агентства и банка при наступлении страхового случая. Фонд обязательного страхования вкладов. Страховые взносы, порядок их исчисления и уплаты. Порядок

		исчисления и уплаты страховых взносов. Порядок расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Контроль за функционированием системы страхования вкладов. Основания прекращения права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц. Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов. Имущественный взнос Российской Федерации
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	Правовые основы расчетных отношений. Правовая природа и формы банковских расчетов. Наличные и безналичные расчеты. Правовые формы расчетов между клиентами банка, ответственность банка проведение расчетов, сроки их проведения. Правовое регулирование расчетов по корреспондентскому счету, по корреспондентским соглашениям. Межбанковские расчеты. Правовые основы электронного документооборота. Правовые формы международных расчетов. Унификация правил расчетов по инкассо, документарным аккредитивам. Правовые схемы расчетов с применением аккредитива между юридическими лицами. Банковские переводы. Особенности правового регулирования расчетов по поручению клиентов. Понятие требования, поручения. Чековая форма расчетов.
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	Понятие кредитных правоотношений, содержание правоотношений. Цели и принципы банковского кредитования, его источники. Кредитные риски. Правовое регулирование займа и кредита. Предоставление кредитов ЦБ РФ иным банкам. Понятие и содержание кредитного договора. Порядок выдачи и погашения кредита. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Гражданско-правовая ответственность по кредитному договору. Межбанковские кредиты. Понятие дебиторской задолженности и ее виды. Форфейтинг как форма кредитования дебиторской задолженности. Содержание договора форфейтинга. Договор финансирования под уступку денежного требования или договор факторинга. Участие банка как стороны в договоре факторинга. Кредитование по договору финансовой аренды (лизинг). Значение лизинговых операций в банковской деятельности. Система правовых мер обеспечения возвратности

		банковских кредитов. Понятие и виды хеджирования. Страхование в банковской практике. Страхование непогашенных кредитов, ответственности заемщика, других кредитных рисков. Особенности применения способов обеспечения исполнения договорных обязательств в банковской практике. Кредитование под залог движимого и недвижимого имущества. Кредит под залог ценных бумаг, валютных ценностей. Порядок реализации заложенного имущества. Залог акций, ценных бумаг, основных средств. Особенности залога драгоценных металлов и камней. Поручительство в банковской практике. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Правовое регулирование ломбардного кредита. Удержание. Иные виды обеспечения кредитов. Понятие незакрытого перечня способов обеспечения
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	Классификация валютных операций. Валютные операции резидентов. Валютные операции нерезидентов. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Ввоз в Российскую Федерацию и вывоз из Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг. Репатриация резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации. Органы и агенты валютного контроля. Банк России как орган валютного регулирования. Банки как агенты валютного контроля
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Обязанности кредитной организации, руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации. Временная администрация по управлению кредитной организацией. Основания для ее назначения, функции, срок действия, порядок прекращения деятельности временной администрации. Руководитель временной администрации; его ответственность. Особенности функционирования временной администрации в случае участия Агентства по страхованию вкладов физических лиц. Участие Банка России в реорганизации кредитной организации. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка.

		Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации. Заявления о признании кредитной организации банкротом. Конкурсное производство. Конкурсный управляющий, его полномочия, контроль за деятельностью. Права кредиторов при банкротстве кредитной организации. Завершение конкурсного производства. Банкротство отсутствующей кредитной организации
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления; операции банков с векселями; инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение; прямые и портфельные инвестиции; сущность и понятие лизинга; Сущность и понятие факторинга; виды факторинга и их характеристика; сущность и понятие форфейтинга; Трастовые операции; операции доверительного управления; операции банков с драгоценными металлами; консультационные и информационные услуги; выдача гарантий и поручительств. Виды операций и сделок с драгоценными металлами, порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Порядок лицензирования указанных операций. Контроль ЦБ РФ за совершением операций с драгоценными металлами. Металлический счет и порядок его открытия Операции с природными драгоценными камнями. Государственные фонды драгоценных металлов и драгоценных камней РФ и субъектов РФ. Аренда индивидуальных банковских сейфов для хранения драгоценных металлов и драгоценных камней

7. Текущий контроль по дисциплине (модулю) в рамках учебных занятий

В рамках текущего контроля преподаватель самостоятельно может проводить следующие мероприятия:

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1	Понятие, предмет и система курса банковского права	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
2	Понятие, структура и правовое регулирование банковской системы Российской Федерации	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3	Правовой статус Центрального банка	Опрос, исследовательский проект, диспут,

	Российской Федерации, его задачи и функции	дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4	Правовое регулирование договора банковского счета и банковского вклада. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5	Правовое регулирование банковских расчетных правоотношений	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6	Правовое регулирование кредитных правоотношений	Опрос, исследовательский проект, диспут, дискуссия, тестовое задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
7	Правовое регулирование банковских операций с иностранной валютой	Опрос, диспут-игра Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
8	Правовое регулирование банкротства кредитных организаций	Опрос, письменный опрос Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
9	Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами, драгоценными металлами и драгоценными камнями	Опрос, тестирование Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

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

8.1 Основная учебная литература

1. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141779.html> .

8.2 Дополнительная учебная литература:

1. Дмитриева И.Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Дмитриева И.Е., Ярошенко Е.А.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-3764-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/143929.html> .

8.3 Периодические издания

1. Актуальные проблемы российского права. ISSN: 1994-1471. <http://www.iprbookshop.ru/63202.html>
2. Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5. Юриспруденция <http://www.iprbookshop.ru/7276.html>
3. Вопросы современной юриспруденции <http://www.iprbookshop.ru/48791.html>

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

1. Министерство юстиции: России официальный сайт <http://www.minjust.ru>
2. Официальный интернет-портал правовой информации www.pravo.gov.ru

10. 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.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

1. работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
2. внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
3. выполнение самостоятельных практических работ;
4. 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.

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

1. Microsoft Windows Server;
2. Семейство ОС Microsoft Windows;
3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);

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

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, колонки, проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства: Windows 10, КонсультантПлюс, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Reader, Yandex Browser, пакет LibreOffice, МТС Линк, Gimp, FreeCAD..

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства: Windows 10, КонсультантПлюс, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Reader, Yandex Browser, пакет LibreOffice, МТС Линк, Gimp, FreeCAD.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

13. 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.

13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

13.2. 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.

13.3. 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. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

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.

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

«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
2026

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Разработка и реализация проектов	УК-2
Универсальные	Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-10
Профессиональные		ПК-1
Профессиональные		ПК-7
Профессиональные		ПК-8

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 Участвует в разработке проекта, определении его конечной цели, исходя из действующих правовых норм УК-2.2 Решает поставленную перед ним подцель проекта, через формулирование конкретных задач. УК-2.3 Учитывает при решении поставленных задач трудовые и материальные ресурсы, ограничения проекта - сроки, стоимость, содержание. УК-2.4 Реализует внутренние и внешние взаимодействия, предупреждает и разрешает конфликты УК-2.5 Владеет навыками работы оформления документации, публично представляет результаты решения конкретной задачи проекта или проекта в целом
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Ориентируется в экономических и финансовых новостях УК-10.2 Способен провести финансовый анализ, имеет представление о финансовых продуктах УК-10.3 Управляет личными финансами, знает основы планирования личного бюджета
ПК-1	Способен к решению конкретных прикладных задач с учётом потребностей	ПК-1.1- Решает конкретные прикладные задачи с учетом особенностей правового регулирования в частно-правовой сфере ПК-1.2 - Определяет источники правовой

	работодателя в сфере применения норм о вещных, обязательственных и интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности	информации, основные признаки и особенности правового регулирования в публично-правовой сфере ПК-1.3 - Способен определять источники правовой информации, характеризовать основные признаки и особенности правового регулирования в международно-правовой сфере ПК-1.4 - Грамотно применяет на практике нормы о вещных, обязательственных и интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности
ПК-7	ПК-7. Способен применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	ПК-7.1- Применяет нормативные правовые акты в профессиональной деятельности ПК-7.2- Владеет навыками реализации норм гражданского права ПК-7.3- Владеет навыками реализации норм гражданско-процессуального права
ПК-8	ПК-8. Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства в различных сферах правового регулирования	ПК-8.1 Определяет факты и обстоятельства в сфере правового регулирования гражданско-правовых отношений ПК-8.2 Владеет навыками квалификации фактов и обстоятельств в сфере правового регулирования гражданско-правовых отношений ПК-8.3 - Владеет навыками квалификации фактов и обстоятельств в сфере правового регулирования гражданско-процессуальных отношений

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	УК-2		

	- категориальный аппарат, необходимый для глубокого понимания национального и международного права (частного и публичного) в условиях глобального мира; - базовые юридические комплексы (институты и отрасли) и их место в системе национального права; - структуру правовых норм; - определение понятий трудовые и материальные ресурсы, ограничения проекта - сроки, стоимость, содержание. - порядок реализации внутренних и внешних взаимодействий, предупреждения и разрешения конфликтов; - правила оформления юридической документации.	- использовать теоретические знания для оценки новаций в праве в условиях динамично развивающихся общественных отношений и глобального мира, их эффективности в условиях внутренних и внешних вызовов; - систематически и оперативно знакомится с нормативными правовыми актами и др. источниками права с целью последующей реализации предписаний - формировать уважение к праву и связанному с ним государству как целостным социальным явлениям и активный практический интерес к правовым ценностям; - определять конечные цели проекта, исходя из действующих правовых норм; - учитывать при решении поставленных задач трудовые и материальные ресурсы, ограничения проекта – сроки, стоимость, содержание; - реализовывать внутренние и внешние взаимодействия, предупреждать и разрешать конфликты.	- навыками применения в профессиональной деятельности фундаментальных правовых принципов; - навыками самостоятельно и ответственно формировать план юридических действий; - навыками работы оформления документации, публично представлять результаты решения конкретной задачи проекта или проекта в целом
Код компетенции	УК-10		
	Механизм и порядок принятия юридически обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Проводить финансовый анализ с применением финансовых продуктов, управлять личными финансами, планировать личного бюджета	– навыками принятия юридически обоснованных экономических решений в различных областях, финансового

			анализа на основе финансовых продуктов, навыками управления личными финансами и планирования личного бюджета
Код компетенции	ПК-1		
	Походы и механизмы для решения конкретных прикладных задач с учётом потребностей работодателя в сфере применения норм о вещных, обязательственных и интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности	Решать конкретные прикладные задачи с учетом особенностей правового регулирования в частно-правовой сфере; определять источники правовой информации, основные признаки и особенности правового регулирования в публично-правовой сфере; определять источники правовой информации; характеризовать основные признаки и особенности правового регулирования в международно-правовой сфере; грамотно применять на практике нормы о вещных, обязательственных и интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности	Навыками решения конкретных прикладных задач с учетом особенностей правового регулирования в частно-правовой сфере; навыками определения источников правовой информации и основных признаков и особенностей правового регулирования в публично-правовой сфере; навыками поиска источников правовой информации; умением дать оценку основным признакам и особенностям правового регулирования в международно-правовой сфере; навыками правильного применения на практике норм о вещных, обязательственных и

			интеллектуальных правах, недвижимости; корпоративного, договорного, инвестиционного и иного законодательства, регулирующего особенности отдельных видов предпринимательской деятельности
Код компетенции	ПК-7		
	Порядок и механизм подготовки юридических документов, включая разработку, составление, оформление гражданско-правовых договоров; формы и способы участия в их заключении, а также регламент претензионно-исковой работы в организации	Подготавливать и переводить юридические документы на иностранный язык; подготавливать юридические документы в различных сферах юридической деятельности; разрабатывать, составлять, оформлять гражданско-правовые договоры; участвовать в их заключении; вести претензионно-исковую работу в организации	Навыками и правилами перевода юридических документов на иностранный язык; навыками подготовки юридических документов в различных сферах юридической деятельности; умением разрабатывать, составлять, оформлять гражданско-правовые договоры, участвовать в их заключении; навыками ведения претензионно-исковой работы в организации
Код компетенции	ПК-8		
	Сущность профессиональной деятельности с целью единообразного толкования норм права	Применять различные способы толкования правовых норм; выявлять и устранять коллизии между правовыми предписаниями; грамотно разъяснять состав	Различными способами толкования правовых норм; навыками выявления и устранения

		правовой нормы применительно к правоотношениям, на которые она направлена; интерпретировать содержание нормативного правового акта	коллизии между правовыми предписаниями; грамотным подходом при разъяснении состава правовой нормы применительно к правоотношениям, на которые она направлена; интерпретирование м содержания нормативного правового акта
--	--	--	---

3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценива ния	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО / Зачтено	Знает:	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.
	Владеет:	- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО / Зачтено	Знает:	- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать

		учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связи теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО / Зачтено	Знает:	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связи теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО / Не зачтено	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.

	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.
--	----------	--

При ответе на вопросы в рамках прохождения промежуточной аттестации (зачет/зачет с оценкой/ экзамен) допускается вольная формулировка ответа, по смыслу раскрывающая содержание ответа, указанного в фонде оценочных средств, в качестве верного ответа.

4. Типовые контрольные задания (закрытого, открытого и иного типа) для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотнесенной с результатами обучения по дисциплине.

8 СЕМЕСТР УК-2

1. Что является предметом банковского права? Выберите верный вариант ответа.

- А) Совокупность правовых норм, регулирующих денежное обращение в стране
- Б) Общественные отношения, возникающие в процессе организации и деятельности банковской системы, а также в ходе осуществления банковских операций и сделок**
- В) Отношения между Центральным банком и Правительством РФ

Ответ: Б) Общественные отношения, возникающие в процессе организации и деятельности банковской системы, а также в ходе осуществления банковских операций и сделок

2. Какая из перечисленных целей не относится к деятельности Банка России? Выберите верный вариант ответа.

- А) Защита и обеспечение устойчивости рубля
- Б) Развитие и укрепление банковской системы РФ
- В) Получение прибыли**
- Г) Обеспечение эффективного и бесперерывного функционирования платежной системы

Ответ: В) Получение прибыли

3. Установите соответствие между видами банковских операций и их характеристиками:

1	Пассивные операции	А	Размещение привлеченных средств для получения дохода
2	Активные операции	Б	Привлечение денежных средств во вклады, открытие счетов
3	Расчетные операции	В	Осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
---	---	---

Б	А	В
---	---	---

Ответ: 1Б, 2А, 3В

4. Расположите в правильной последовательности этапы создания кредитной организации:

- 1 Получение лицензии на осуществление банковских операций
- 2 Подача документов на государственную регистрацию в Банк России
- 3 Оплата уставного капитала (100% в течение месяца после регистрации)
- 4 Внесение записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ)
- 5 Направление учредителями документов в Банк России

Ответ: 5, 2, 4, 3, 1

5. Дайте определение понятия «банковская тайна».

Ответ: Банковская тайна – это охраняемые законом сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, разглашение которых может нарушить права клиента.

6. Дополните предложение: «Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублей».

Ответ: 300 миллионов (или 300 000 000)

7. Какие ресурсные ограничения должен учитывать юрист при разработке проекта договора банковского кредита для малого предприятия? Выберите верный вариант ответа.

- А) Только процентную ставку
- Б) Только срок кредитования
- В) Сумму кредита, срок, процентную ставку, обеспечение, требования к заёмщику**
- Г) Только сумму кредита

Ответ: В) Сумму кредита, срок, процентную ставку, обеспечение, требования к заёмщику

8. Установите соответствие между способами обеспечения исполнения кредитных обязательств и их характеристиками:

1	Залог	А	Обязательство банка уплатить кредитору должника денежную сумму
2	Поручительство	Б	Передача имущества в обеспечение долга с правом обращения взыскания
3	Банковская гарантия	В	Обязательство третьего лица отвечать за исполнение должника

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
Б	В	А

Ответ: 1Б, 2В, 3А

9. Заполните пропуск: «При осуществлении расчетов юридические лица обязаны использовать контрольно-кассовую технику и соблюдать установленный лимит остатка наличных денег».

Ответ: наличных

10. Какая информация не подлежит отнесению к банковской тайне? Выберите верный вариант ответа.

А) Сведения о счетах и вкладах клиентов

Б) Сведения об операциях по счетам клиентов

В) Сведения о государственной регистрации кредитной организации

Г) Сведения о корреспондентских отношениях банка

Ответ: В) Сведения о государственной регистрации кредитной организации

Задания открытого типа

1. Какие группы общественных отношений входят в предмет банковского права?
2. Каковы минимальные требования к ресурсам (трудовым и материальным) для открытия банка?
3. Перечислите основные ограничения (сроки, суммы), которые должен учитывать юрист при подготовке договора банковского вклада с физическим лицом.

№	Вопрос	Ответ
1	Какие группы общественных отношений входят в предмет банковского права?	1) Отношения по государственному регулированию банковской деятельности (надзор, лицензирование); 2) Внутрибанковские отношения (создание, реорганизация, управление кредитной организацией); 3) Отношения по осуществлению банковских операций и сделок (расчетные, кредитные, депозитные и др.).
2	Каковы минимальные требования к ресурсам (трудовым и материальным) для открытия банка?	Трудовые ресурсы: квалифицированные руководители (согласованные с ЦБ РФ), главный бухгалтер, специалисты по внутреннему контролю. Материальные ресурсы: уставный капитал не менее 300 млн руб., собственное или арендованное помещение, техническое оснащение (в т.ч. программное обеспечение), система управления рисками.
3	Перечислите основные ограничения (сроки, суммы), которые должен учитывать юрист при подготовке договора банковского вклада с физическим лицом.	1) Срок вклада (если срочный – указывается дата возврата); 2) Минимальная сумма вклада (устанавливается банком); 3) Процентная ставка (не может быть изменена банком в одностороннем порядке по вкладам физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных законом); 4) Порядок выплаты процентов; 5) Страховое возмещение (максимум 1,4 млн руб. по системе страхования вкладов).

8 СЕМЕСТР
УК-10

1. Что из перечисленного является финансовым продуктом, предлагаемым банком? Выберите верный вариант ответа.

А) Страховой полис ОСАГО

Б) Потребительский кредит

В) Налоговая декларация

Г) Договор аренды жилья

Ответ: Б) Потребительский кредит

2. Какой показатель характеризует эффективность вложения денег на банковский депозит? Выберите верный вариант ответа.

А) Номинальная сумма вклада

Б) Реальная процентная ставка (с учётом инфляции)

В) Срок вклада

Г) Наличие капитализации процентов

Ответ: Б) Реальная процентная ставка (с учётом инфляции)

3. Соотнесите виды банковских процентов с их экономическим содержанием:

1	Проценты по кредиту	А	Плата заёмщика банку за пользование денежными средствами
2	Проценты по вкладу	Б	Плата банка вкладчику за привлечение денежных средств
3	Учётный процент	В	Процент, под который ЦБ РФ кредитует коммерческие банки

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
А	Б	В

Ответ: 1А, 2Б, 3В

4. Расположите в правильной последовательности действия гражданина при выборе банковского вклада для личного бюджета:

1 Сравнение предложений разных банков (ставка, условия, надежность)

2 Определение цели вклада (накопление, получение дохода, сохранение средств)

3 Оценка лимита страхового возмещения (АСВ)

4 Выбор вида вклада (срочный, до востребования, с капитализацией)

5 Заключение договора и внесение денег

Ответ: 2, 1, 4, 3, 5

5. Дайте определение понятия «финансовая грамотность» применительно к банковским услугам.

Ответ: Финансовая грамотность – это совокупность знаний и навыков, позволяющих человеку принимать обоснованные решения в отношении банковских продуктов (кредитов, вкладов, карт), оценивать риски, сравнивать условия и защищать свои права как потребителя финансовых услуг.

6. Дополните предложение: «Полная стоимость кредита (ПСК) рассчитывается в процентах годовых и включает сумму процентов по кредиту, комиссии, плату за и иные обязательные платежи заёмщика».

Ответ: страховку (или страхование)

7. Какое из следующих действий является проявлением финансовой грамотности при обращении за кредитом? Выберите верный вариант ответа.

А) Подписание договора без чтения мелкого шрифта

Б) Выбор кредита только по минимальной процентной ставке

В) Сравнение ПСК в нескольких банках и оценка своей долговой нагрузки

Г) Использование кредитных средств для повседневных расходов

Ответ: В) Сравнение ПСК в нескольких банках и оценка своей долговой нагрузки

8. Установите соответствие между финансовыми рисками и их проявлениями в банковской сфере:

1	Процентный риск	А	Банк не может вернуть вклад из-за отзыва лицензии
2	Кредитный риск	Б	Рост ставок по кредитам приводит к росту платежей заёмщика
3	Риск ликвидности	В	Заёмщик не возвращает кредит

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
Б	В	А

Ответ: 1Б, 2В, 3А

9. Что из перечисленного является обязанностью банка перед потребителем? Выберите верный вариант ответа.

А) Установить минимальную процентную ставку

Б) Предоставить полную и достоверную информацию об условиях кредита (включая ПСК)

В) Одобрить кредит любому заявителю

Ответ: Б) Предоставить полную и достоверную информацию об условиях кредита (включая ПСК)

10. Заполните пропуск: «Для управления личными финансами рекомендуется распределять доходы по правилу «50-30-20»: 50% – на необходимые расходы, 30% – на желания, 20% – на и погашение долгов».

Ответ: сбережения (или накопления)

Задания открытого типа

- Какие факторы должен учитывать гражданин при выборе банка для открытия вклада?
- Что такое полная стоимость кредита (ПСК) и почему её важно знать?
- Какие меры может предпринять вкладчик для защиты своих сбережений в банке?

№	Вопрос	Ответ
1	Какие факторы должен учитывать гражданин при	1) Наличие у банка лицензии ЦБ РФ; 2) Участие банка в системе страхования вкладов;

	выборе банка для открытия вклада?	3) Процентную ставку (номинальную и эффективную); 4) Условия досрочного расторжения; 5) Надёжность банка (рейтинги, финансовые показатели); 6) Удобство обслуживания (отделения, мобильное приложение).
2	Что такое полная стоимость кредита (ПСК) и почему её важно знать?	ПСК – это все затраты заёмщика на обслуживание кредита, выраженные в процентах годовых (включает проценты, комиссии, страховки, иные платежи). Знание ПСК позволяет сравнивать реальную дороговизну разных кредитных продуктов и избегать скрытых комиссий.
3	Какие меры может предпринять вкладчик для защиты своих сбережений в банке?	1) Размещать средства в банках, входящих в систему страхования вкладов; 2) Не превышать страховую сумму (1,4 млн руб. на один банк); 3) Размещать крупные суммы в нескольких банках; 4) Регулярно проверять информацию о банке (отзывы, рейтинги); 5) Хранить документы о внесении вклада.

8 СЕМЕСТР ПК-1

1. Какой договор не относится к числу банковских сделок? Выберите верный вариант ответа.

- А) Договор банковского счета
- Б) Договор банковского вклада
- В) Договор купли-продажи недвижимости**
- Г) Кредитный договор

Ответ: В) Договор купли-продажи недвижимости

2. В какой форме должен быть заключен кредитный договор между банком и юридическим лицом? Выберите верный вариант ответа.

- А) Устной
- Б) Нотариальной
- В) Простой письменной**
- Г) Государственной регистрации

Ответ: В) Простой письменной

3. Соотнесите виды договоров банковского вклада с их характеристиками:

1	Вклад до востребования	А	Возвращается по истечении фиксированного срока, повышенный процент
2	Срочный вклад	Б	Можно пополнять, частично снимать, проценты ниже
3	Накопительный счет (условно)	В	Возвращается по первому требованию, минимальный процент

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
В	А	Б

Ответ: 1В, 2А, 3Б

4. Расположите в правильной последовательности стадии заключения кредитного договора:

- 1 Рассмотрение кредитной заявки и проверка платёжеспособности заёмщика (андеррайтинг)
- 2 Предоставление заёмщиком документов (анкета, паспорт, справка о доходах)
- 3 Подписание договора и выдача кредита
- 4 Согласование условий (сумма, срок, процент, обеспечение)
- 5 Направление оферты (заявления) в банк

Ответ: 5, 2, 1, 4, 3

5. Дайте определение понятия «овердрафт» в банковской практике.

Ответ: Овердрафт – это форма краткосрочного кредитования банком расчётного счёта клиента (юридического или физического лица) при недостаточности или отсутствии на нём денежных средств, позволяющая осуществлять платежи сверх остатка.

6. Дополните предложение: «По договору банковского счёта банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт клиента денежные средства, выполнять его о перечислении и выдаче соответствующих сумм».

Ответ: распоряжения (или поручения)

7. Какое из следующих оснований является законным для отказа банка в открытии счёта клиенту? Выберите верный вариант ответа.

- А) Отсутствие регистрации по месту жительства
- Б) Представление поддельных документов**
- В) Небольшая сумма первоначального взноса
- Г) Отрицательная кредитная история

Ответ: Б) Представление поддельных документов

8. Установите соответствие между видами банковских счетов и их владельцами:

1	Корреспондентский счёт	А	Физическое лицо
2	Текущий счёт	Б	Банк (в другом банке или ЦБ РФ)
3	Расчётный счёт	В	Юридическое лицо или ИП

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
Б	А	В

Ответ: 1Б, 2А, 3В

9. Что из перечисленного не является банковской операцией? Выберите верный вариант ответа.

- А) Привлечение денежных средств во вклады
- Б) Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- В) Торговля товарами народного потребления**
- Г) Осуществление переводов денежных средств

Ответ: В) Торговля товарами народного потребления

10. Заполните пропуск: «Банк не вправе в одностороннем порядке изменять процентную ставку по физических лиц, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом».

Ответ: вкладам (или договору банковского вклада)

Задания открытого типа

1. Каковы существенные условия кредитного договора?
2. В чем отличие договора банковского вклада от договора банковского счета?
3. Какие виды обеспечения кредита наиболее распространены в банковской практике?

№	Вопрос	Ответ
1	Каковы существенные условия кредитного договора?	1) Сумма кредита; 2) Процентная ставка; 3) Срок возврата кредита; 4) Порядок погашения (график платежей); 5) Ответственность сторон (неустойка). Отсутствие любого из них влечёт незаключённость договора.
2	В чем отличие договора банковского вклада от договора банковского счета?	Договор вклада: цель – сбережение и приумножение средств, возврат суммы вклада и процентов, вкладчик – физическое или юридическое лицо, проценты – фиксированные или плавающие. Договор счета: цель – расчётно-кассовое обслуживание, банк не обязан платить проценты (может, но не обязательно), клиент может распоряжаться средствами без ограничений.
3	Какие виды обеспечения кредита наиболее распространены в банковской практике?	1) Залог (недвижимости – ипотека, транспортных средств, товаров в обороте); 2) Поручительство (физических или юридических лиц); 3) Банковская гарантия; 4) Удержание имущества должника; 5) Неустойка (штраф, пеня); 6) Залог прав (например, права требования по договору).

8 СЕМЕСТР ПК-7

1. Какой нормативный правовой акт является основным для регулирования банковской деятельности? Выберите верный вариант ответа.

А) Гражданский кодекс РФ (только)

Б) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке РФ»

В) Налоговый кодекс РФ

Г) Указы Президента РФ

Ответ: Б) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке РФ»

2. В каком порядке обжалуются решения Банка России о приостановлении действия лицензии? Выберите верный вариант ответа.

А) В административном порядке в Правительство РФ

Б) В судебном порядке (арбитражный суд)

В) Только в досудебном порядке (претензия)

Г) Не подлежат обжалованию

Ответ: Б) В судебном порядке (арбитражный суд)

3. Соотнесите виды ответственности за нарушение банковского законодательства с их правовыми последствиями:

1	Административная	А	Отзыв лицензии, штраф для должностных лиц до 1 млн руб.
2	Гражданско-правовая	Б	Взыскание убытков, процентов, неустойки
3	Уголовная	В	Лишение свободы за незаконную банковскую деятельность (ст. 172 УК РФ)

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
А	Б	В

Ответ: 1А, 2Б, 3В

4. Расположите в правильной последовательности процедуру применения мер воздействия Банка России к кредитной организации:

1 Направление предписания об устранении нарушения

2 Выявление нарушения в ходе проверки

3 Наложение штрафа или ограничение на проведение операций

4 В случае неисполнения – назначение временной администрации или отзыв лицензии

5 Проведение повторной проверки исполнения предписания

Ответ: 2, 1, 5, 3, 4

5. Дайте определение понятия «предписание Банка России».

Ответ: Предписание Банка России – это обязательный для исполнения письменный акт Банка России, содержащий требование к кредитной организации (её руководителям) устранить выявленные нарушения банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ в установленный срок.

6. Дополните предложение: «До вынесения арбитражным судом решения о банкротстве кредитной организации к ней могут быть применены меры по предупреждению банкротства, в том числе администрация».

Ответ: временная

7. Какое из следующих действий обязан совершить банк в рамках реализации норм Федерального закона № 115-ФЗ (ПОД/ФТ)? Выберите верный вариант ответа.

А) Отказать клиенту в открытии счета без объяснения причин

Б) Идентифицировать клиента, его представителя и выгодоприобретателя

В) Сообщать налоговому органу обо всех операциях клиента

Ответ: Б) Идентифицировать клиента, его представителя и выгодоприобретателя

8. Установите соответствие между процедурами банкротства кредитной организации и их

содержанием (по закону о банкротстве):

1	Наблюдение	А	Не применяется к кредитным организациям (особый порядок)
2	Временная администрация	Б	Мера предупреждения банкротства, назначается ЦБ РФ
3	Конкурсное производство	В	Ликвидация кредитной организации с соразмерным удовлетворением требований кредиторов

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
А	Б	В

Ответ: 1А, 2Б, 3В

9. Что из перечисленного является основанием для отзыва лицензии у банка в принудительном порядке? Выберите верный вариант ответа.

А) Низкая процентная ставка по вкладам

Б) Неисполнение требований кредиторов и обязательных платежей, если требования к банку превышают 1000 МРОТ

В) Смена руководителя банка

Ответ: Б) Неисполнение требований кредиторов и обязательных платежей, если требования к банку превышают 1000 МРОТ

10. Заполните пропуск: «Банк России вправе провести проверку кредитной организации (её филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчётный период повторно только в случае, если такая проверка проводится в связи с или ликвидацией кредитной организации».

Ответ: реорганизацией

Задания открытого типа

1. Назовите основные полномочия Банка России по надзору за кредитными организациями.
2. Каков порядок обжалования нормативного акта Банка России?
3. Какие меры по предупреждению банкротства кредитной организации предусмотрены законом?

№	Вопрос	Ответ
1	Назовите основные полномочия Банка России по надзору за кредитными организациями.	1) Установление обязательных нормативов (достаточности капитала, ликвидности и др.); 2) Проведение проверок (документарных и инспекционных); 3) Выдача предписаний; 4) Применение мер воздействия (штрафы, ограничения, запреты); 5) Назначение временной администрации; 6) Отзыв лицензии.
2	Каков порядок обжалования нормативного акта Банка	Нормативный акт Банка России может быть обжалован в Верховный Суд РФ в порядке

	России?	административного судопроизводства. Заинтересованное лицо (кредитная организация, ассоциация) вправе обратиться с административным исковым заявлением о признании акта недействующим, если он противоречит федеральному закону и нарушает права заявителя.
3	Какие меры по предупреждению банкротства кредитной организации предусмотрены законом?	1) Финансовое оздоровление (оказание финансовой помощи учредителями, инвесторами); 2) Назначение временной администрации; 3) Реорганизация (слияние, присоединение) с другим банком; 4) Изменение структуры активов и пассивов; 5) Привлечение дополнительного капитала.

8 СЕМЕСТР ПК-8

1. Какие фактические обстоятельства необходимо установить для квалификации отношений как банковской гарантии? Выберите верный вариант ответа.

А) Наличие договора страхования

Б) Выдача гарантии банком (или иной кредитной организацией) в письменной форме, независимость от основного обязательства

В) Регистрация в Росреестре

Г) Наличие печати и подписи клиента

Ответ: Б) Выдача гарантии банком (или иной кредитной организацией) в письменной форме, независимость от основного обязательства

2. Что из перечисленного является банковской операцией? Выберите верный вариант ответа.

А) Лизинг

Б) Инкассация денежных средств

В) Консалтинговые услуги

Г) Оценка залога

Ответ: Б) Инкассация денежных средств

3. Соотнесите виды юридических фактов в банковском праве с их примерами:

1	Событие	А	Отзыв лицензии у банка
2	Действие правомерное	Б	Смерть вкладчика
3	Действие неправомерное	В	Заключение кредитного договора

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
Б	В	А

Ответ: 1Б, 2В, 3А

4. Расположите в правильной последовательности действия банка при установлении факта утраты клиентом платежной карты:

1 Приостановление операций по карте (блокировка)

- 2 Принятие заявления от клиента об утрате
- 3 Идентификация клиента (по паспорту)
- 4 Выдача новой карты (при необходимости)
- 5 Проверка на наличие несанкционированных операций

Ответ: 3, 2, 1, 5, 4

5. Дайте определение понятия «валютный контроль» как правового режима.

Ответ: Валютный контроль – это деятельность государства в лице органов и агентов валютного контроля (включая банки), направленная на обеспечение соблюдения валютного законодательства при проведении валютных операций резидентами и нерезидентами.

6. Дополните предложение: «Для целей квалификации правонарушения по ст. 15.26 КоАП РФ (нарушение порядка ведения кассовых операций) необходимо установить факт установленного лимита остатка наличных денег в кассе».

Ответ: превышения

7. Какая из перечисленных операций подлежит обязательному контролю в рамках ПОД/ФТ? Выберите верный вариант ответа.

- А) Пополнение вклада на 10 000 руб.
- Б) Снятие со счета 700 000 руб. наличными**
- В) Перевод между своими счетами 50 000 руб.
- Г) Оплата услуг ЖКХ 3 000 руб.

Ответ: Б) Снятие со счета 700 000 руб. наличными

8. Установите соответствие между квалифицирующими признаками и видами банковских операций:

1	Размещение средств от имени банка	А	Кредитование
2	Привлечение средств во вклады	Б	Пассивная операция
3	Осуществление переводов без открытия счета	В	Расчетная операция

Заполните буквы под цифрами:

1	2	3
А	Б	В

Ответ: 1А, 2Б, 3В

9. Что из перечисленного не является обязательным реквизитом платежного поручения? Выберите верный вариант ответа.

- А) ИНН плательщика
- Б) БИК банка получателя
- В) Паспортные данные бухгалтера**
- Г) Сумма прописью

Ответ: В) Паспортные данные бухгалтера

10. Заполните пропуск: «Для квалификации сделки как необходимо установить, что одна сторона (финансовый агент) передаёт или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счёт уступаемого денежного

требования».

Ответ: факторинга (или договора финансирования под уступку денежного требования)
Задания открытого типа

1. По каким критериям отличить договор банковского вклада от договора займа, если заёмщиком является банк?
2. Какие обстоятельства необходимо доказать для признания банковской операции недействительной (ничтожной) по ст. 167 ГК РФ?
3. Как отличить договор лизинга от кредитного договора при банковском участии?

№	Вопрос	Ответ
1	По каким критериям отличить договор банковского вклада от договора займа, если заёмщиком является банк?	Договор вклада: вкладчик – физическое лицо (или юридическое), банк – профессиональный участник, проценты обычно ниже, чем по займу, есть система страхования вкладов, форма – сберегательная книжка/сертификат. Договор займа с банком: банк выступает заёмщиком (например, субординированный заём), условия могут быть индивидуальными, не подлежит страхованию. Ключевое отличие – цель и регулирование: вклад регулируется банковским законодательством, заём – общими нормами ГК РФ.
2	Какие обстоятельства необходимо доказать для признания банковской операции недействительной (ничтожной) по ст. 167 ГК РФ?	1) Операция не соответствует закону или иным правовым актам (например, совершена без лицензии); 2) Отсутствие правовых последствий, на которые была направлена операция; 3) Наличие умысла (для оспоримых сделок) или явное противоречие основам правопорядка (ничтожность). Также необходимо установить стороны, предмет, сумму и иные фактические обстоятельства.
3	Как отличить договор лизинга от кредитного договора при банковском участии?	Лизинг: банк (лизингодатель) приобретает имущество по указанию лизингополучателя и передаёт его во временное владение и пользование за плату; право собственности остаётся у лизингодателя (или переходит после выкупа). Кредитный договор: банк предоставляет денежные средства, заёмщик самостоятельно приобретает имущество; банк не является собственником имущества. Квалифицирующий признак – объект: при лизинге – конкретное имущество, при кредите – деньги.