

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 13.08.2025 14:39:58

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт права

Кафедра Правового обеспечения экономической деятельности

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины

Б1.В.17 Банковское право

Основная профессиональная образовательная программа

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности программа Гражданско-правовая

Квалификация (степень) выпускника Юрист

Самара 2025

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Банковское право входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Право социального обеспечения, Семейное право, Наследственное право, Право интеллектуальной собственности, Земельное право, Правовое регулирование несостоятельности (банкротства), Правовой режим недвижимости, Правовое регулирование расчетных отношений, Обеспечение исполнения обязательств, Корпоративное право, Арбитражный процесс, Арбитражно-процессуальное право, Антимонопольное право, Правовое регулирование защиты конкуренции

Последующие дисциплины по связям компетенций: Договорное право, Проблемы гражданского права, Вещное право, Нотариат и адвокатура, Правовые основы нотариальной и адвокатской деятельности

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Банковское право в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен осуществлять деятельность по реализации правовых норм, совершать юридически значимые действия и отражать их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлять интересы субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлять представительство в суде

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-2	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	нормативно-правовую базу и порядок осуществления деятельности по реализации правовых норм, совершению юридически значимых действий и отражению их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представления интересов субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществления представительства в суде	применять нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок осуществления деятельности по реализации правовых норм, совершать юридически значимых действий и отражать их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлять интересы субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлять представительства в суде	навыками осуществления деятельности по реализации правовых норм, совершению юридически значимых действий и отражению их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлению интересов субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлению представительства в суде

ПК-4 - Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, проводить правовую экспертизу документов, правовых актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-4	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:
	Систему юридической документации и правила их оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств; методологию подготовки юридического заключения, методику проведения юридической консультации; принципы оценки действия правовой нормы; систему юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и юридических консультаций	юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности; готовить правовые заключения анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; давать устные и письменные консультации, проводить экспертизу документов и правовых актов	приемами правовой квалификации фактов и обстоятельств, навыками подготовки правовых заключений, навыками юридического консультирования, приемами осуществления правовой экспертизы документов и правовых актов

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 9
Контактная работа, в том числе:	74.3/2.06
Занятия лекционного типа	36/1
Занятия семинарского типа	36/1
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	71.7/1.99
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	180
Зачетные единицы	5

очно-заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 10
Контактная работа, в том числе:	6.3/0.18

Занятия лекционного типа	2/0.06
Занятия семинарского типа	2/0.06
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	139.7/3.88
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации: Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	180
Зачетные единицы	5

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Банковское право представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Общая часть банковского права	6	6			31,7	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
2.	Особенная часть банковского права	30	30			40	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
	Контроль	34					
	Итого	36	36	0.3	2	71.7	

очно-заочная форма

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Общая часть банковского права	2				59,7	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
2.	Особенная часть банковского права		2			80	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
	Контроль	34					
	Итого	2	2	0.3	2	139.7	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Общая часть банковского права	лекция	Основные положения банковского права
		лекция	Основные положения банковского права
		лекция	Основные положения банковского права
2.	Особенная часть банковского права	лекция	Банковские операции
		лекция	Кредитные операции
		лекция	Кредитные операции
		лекция	Операции с ценными бумагами
		лекция	Операции с ценными бумагами
		лекция	Валютные операции
		лекция	Валютные операции
		лекция	Банковский аудит
		лекция	Банковский аудит
		лекция	Банкротство кредитных организаций
		лекция	Банкротство кредитных организаций
		лекция	Ответственность за нарушение банковского законодательства

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Общая часть банковского права	практическое занятие	Основные положения банковского права
		практическое занятие	Основные положения банковского права
		практическое занятие	Основные положения банковского права
2.	Особенная часть банковского права	практическое занятие	Банковские операции
		практическое занятие	Банковские операции
		практическое занятие	Банковские операции
		практическое занятие	Банковские операции
		практическое занятие	Кредитные операции
		практическое занятие	Кредитные операции
		практическое занятие	Операции с ценными бумагами
		практическое занятие	Операции с ценными бумагами
		практическое занятие	Валютные операции
		практическое занятие	Валютные операции
		практическое занятие	Банковский аудит
		практическое занятие	Банковский аудит
		практическое занятие	Банкротство кредитных организаций
		практическое занятие	Банкротство кредитных организаций
		практическое занятие	Ответственность за нарушение банковского законодательства

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Общая часть банковского права	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Особенная часть банковского права	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20983-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559121>

Банковское право : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560471>

Дополнительная литература

Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535968>

Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16716-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559654>

Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 479 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15467-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512399>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)

2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)

3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)

4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Банковское право:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	+
Промежуточный контроль	Экзамен	-

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен осуществлять деятельность по реализации правовых норм, совершать юридически значимые действия и отражать их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлять интересы субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлять представительство в суде

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	нормативно-правовую базу и порядок осуществления деятельности по реализации правовых норм, совершению юридически значимых действий и отражению их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представления интересов субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществления представительства в суде	применять нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок осуществления деятельности по реализации правовых норм, совершать юридически значимых действий и отражать их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлять интересы субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлять представительства в суде	навыками осуществления деятельности по реализации правовых норм, совершению юридически значимых действий и отражению их результаты в гражданско-правовой и иной документации, представлению интересов субъектов права при взаимодействии с государственными и муниципальными органами, в том числе осуществлению представительства в суде
Пороговый	Нормативно-правовые акты и порядок осуществления деятельности по	Применять нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок осуществления	Иметь навыки применения нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок осуществления

	реализации правовых норм и совершению юридически значимых действий	деятельности по реализации правовых норм и совершению юридически значимых действий	деятельности по реализации правовых норм и совершению юридически значимых действий
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Порядок осуществления юридически значимых действий, правила отражения их результатов в гражданско-правовой и иной документации, порядок осуществления представительства, включая судебное	Применять порядок осуществления юридически значимых действий, применять правила отражения результатов юридически значимых действий в гражданско-правовой и иной документации, порядок осуществления представительства, включая судебное	Иметь навыки применения порядка осуществления юридически значимых действий, применения правил отражения результатов юридически значимых действий в гражданско-правовой и иной документации, порядка осуществления представительства, включая судебное
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Дополнительные требования к порядку досудебного урегулирования споров	Применять дополнительные требования к порядку досудебного урегулирования споров	Навыками применения дополнительных требований к порядку досудебного урегулирования споров

ПК-4 - Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, проводить правовую экспертизу документов, правовых актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	Систему юридической документации и правила их оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств; методологию подготовки юридического заключения, методику проведения юридической консультации; принципы оценки действия правовой нормы; систему юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и юридических консультаций	юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности; готовить правовые заключения анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; давать устные и письменные консультации, проводить экспертизу документов и правовых актов	приемами правовой квалификации фактов и обстоятельств, навыками подготовки правовых заключений, навыками юридического консультирования, приемами осуществления правовой экспертизы документов и правовых актов
Пороговый	систему юридической документации и	применять систему юридической	навыки применения юридической

	правила ее оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств	документации и правила ее оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств	документации и правил ее оформления, навыки правовой квалификации фактов и обстоятельств
Стандартный (в дополнение к пороговому)	методологию подготовки юридического заключения, методику проведения юридической консультации; принципы оценки действия правовой нормы	Самостоятельно применять методологию подготовки юридического заключения, методику проведения юридической консультации; давать оценку действию правовой нормы	Навыки самостоятельной подготовки юридического заключения, навыками проведения юридической консультации; навыками оценки действия правовой нормы
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	систему юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и юридических консультаций	применять юридическую терминологию, необходимую для дачи юридического заключения и юридических консультаций	навыками применения юридической терминологии, необходимой для дачи юридического заключения и юридических консультаций

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Общая часть банковского права	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование Практические задачи	экзамен
2.	Особенная часть банковского права	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Оценка докладов Устный/письменный опрос Тестирование Практические задачи	экзамен

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Общая часть банковского права	Правовое положение участников банковских правоотношений. Правовое регулирование банковской деятельности резидентов РФ за рубежом. Правовое регулирование банковской деятельности не резидентов РФ на территории РФ. Банковская система любого иностранного государства.
Особенная часть банковского права	Международные формы расчетов.

	<p>Сходство и различие в российском и международном правовом регулировании лизинга.</p> <p>Сходство и различие в российском и международном правовом регулировании факторинга.</p> <p>Использование способов обеспечения обязательств в международной практике.</p> <p>Сходство и различие в российском и международном правовом регулировании вексельного обращения.</p> <p>Счета резидентов в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.</p> <p>Внутренний валютный рынок Российской Федерации.</p> <p>Счета (вклады) нерезидентов, открываемые на территории Российской Федерации.</p> <p>Сравнить права и обязанности резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций</p> <p>Банкротство кредитных организаций в других государствах.</p>
--	--

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Общая часть банковского права	<p>Предмет и метод банковского права.</p> <p>Источники банковского права.</p> <p>Структура банковского права.</p> <p>Понятие банковской нормы. Структура банковской нормы. Виды банковских норм.</p> <p>Банковские правоотношения.</p> <p>Способы защиты прав участников банковских правоотношений.</p> <p>Структура банковской системы РФ.</p> <p>Правовое положение ЦБ РФ.</p> <p>Структура ЦБ РФ.</p> <p>Правовое положение ТУ ЦБ</p> <p>Правовое положение РКЦ.</p> <p>Правовое положение кредитных организаций. Виды кредитных организаций</p> <p>Учредители кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации</p> <p>Лицензирование деятельности кредитных организаций. Лицензии, выдаваемые вновь созданной кредитной организации.</p> <p>Открытие структурных подразделений кредитной организации.</p> <p>Регистрация изменений и дополнений в учредительных документах кредитной организации.</p> <p>Реорганизация кредитных организаций.</p>
Особенная часть банковского права	<p>Банковские операции</p> <p>Договор банковского вклада.</p> <p>Договор банковского счета.</p> <p>Операции, совершаемые по договору банковского счета. Сроки совершения операций по договору банковского счета. Ответственность за нарушение сроков совершения операций по договору банковского счета</p> <p>Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ.</p> <p>Формы б/н расчетов: банковский перевод, инкассо, чек, аккредитив.</p> <p>Расчетный документ и его обязательные реквизиты.</p> <p>Схема расчетов банковским переводом.</p> <p>Схема расчетов чеком.</p> <p>Схема расчетов по инкассо.</p> <p>Схема расчетов по аккредитиву.</p>

	<p>Акцептное и безакцептное списание денежных средств. Межбанковские расчеты. Кредитный договор. Понятие лизинга. Источники правового регулирования лизинга. Договор лизинга. Договор финансирования под уступку денежного требования Неустойка. Залог. Поручительство. Гарантия. Страхование. Банк как участник рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг по ГК РФ. Акции. Облигации. Вексель. Операции коммерческих банков с векселями. Государственные ценные бумаги. Валюта Российской Федерации и Иностранная валюта. Внутренние ценные бумаги и Внешние ценные бумаги. Валютные ценности. Резиденты и Нерезиденты. Уполномоченные банки. Валютные операции. Валютные биржи. Органы валютного регулирования. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Валютные операции между резидентами. Валютные операции между нерезидентами. Валютный контроль в Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля. Банкротство кредитной организации. Признание ликвидируемой кредитной организации банкротом Признание отсутствующей кредитной организации банкротом Правовые основы и цели банковского аудита. Внутренний и внешний аудит коммерческих банков. Порядок проведения аудита в банке. Аудиторское заключение: структура и правовое значение. Уголовная ответственность за нарушение банковского законодательства. Ответственность за нарушение пруденциальных норм. Ответственность за нарушение валютного законодательства. Налоговая ответственность за нарушение банковского законодательства. Гражданско-правовая ответственность за нарушение банковского законодательства.</p>
--	---

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=2026>

1. Что является предметом банковского права:

- a. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
- b. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация
- c. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений

2. Целями деятельности Банка России не являются:

- a. получение прибыли
- b. защита и обеспечение устойчивости рубля
- c. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

- a. 3 млрд руб.
- b. 4 млрд руб.
- c. 2 млрд руб.

4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

- a. корпоративные акции
- b. иностранная валюта
- c. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте

5. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- a. универсальные и специализированные банки
- b. имеющие филиалы и бесфилиальные банки
- c. государственные и частные банки

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

- a. 100 миллионов рублей
- b. 300 миллионов рублей
- c. 400 миллионов рублей

7. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

- a. без ограничения сроков ее действия
- b. 4 года
- c. 1 год

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

- a. ежегодно
- b. ежеквартально
- c. один раз в три года

9. Органами управления кредитной организации являются:

- a. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
- b. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
- c. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

10. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- a. денежные средства в иностранной валюте
- b. средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов
- c. привлеченные денежные средства

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

- a. Национальный совет
- b. Председатель Банка России
- c. Совет директоров

12. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение:

- a. ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов
- b. размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска
- c. ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов

13. В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций:

- a. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия
- b. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов
- c. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных

14. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:

- a. Федеральное казначейство
- b. Банк России
- c. Министерство финансов РФ

15. Утверждает отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение служащих Банка России, капитальные вложения:

- a. Национальный банковский совет
- b. Государственная Дума
- c. Совет Федерации

16. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- a. торговой
- b. на рынке ценных бумаг
- c. предпринимательской

17. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- a. предпринимательской
- b. на рынке ценных бумаг
- c. производственной

18. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- a. предпринимательской
- b. на рынке ценных бумаг
- c. страховой

19. Акт, изданный Центральным банком, который не является нормативным актом и издается по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов:

- a. положение
- b. официальное разъяснение
- c. постановление

20. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

- a. расчет рисков деятельности банка
- b. документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций
- c. анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи
Общая часть банковского права	<p>Определите характер и содержание правоотношений по поводу предоставления Российской Федерацией государственных кредитов иностранным государством, например, странам Содружества независимых государств.</p> <p>Определите характер и содержание правоотношений по поводу предоставления кредита на неотложные нужды филиалом банка физическому лицу.</p>

Определите характер и содержание правоотношений по поводу покупки банком здания для размещения в нем своего структурного подразделения.

Определите характер и содержание правоотношений по поводу заключения между банком и юридическим лицом договора об уступке денежного требования, в счет погашения задолженности юридического лица перед банком.

Определите характер и содержание правоотношений по поводу эмиссии кредитной организацией ценных бумаг для увеличения своего уставного капитала.

Определите характер и содержание правоотношений по поводу предоставления банком юридическому лицу сведений о размере ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Определите характер и содержание правоотношений по поводу заключения банком договора подряда, на капитальный ремонт принадлежащего ему здания.

Определите характер и содержание правоотношений по поводу предоставления банком налоговому органу сведений о количестве расчетных счетов и их состоянии, открытых ООО "ПРОГРЕСС" в данном банке.

Определите характер и содержание правоотношений по поводу привлечения физического лица к уголовной ответственности за злостное уклонение от возврата кредита.

Определите характер и содержание правоотношений по поводу участия ЦБ РФ в разработке экономической политики правительства РФ.

Филатов А.А. обратился в Верховный Суд Российской Федерации с заявлением о признании незаконным (недействующим) Указания ЦБР от 30 марта 2004 г. N 1411-У "Об открытии физическими лицами - резидентами счетов в банках за пределами территории Российской Федерации"

Как указывает заявитель, оспариваемые положения нормативного правового акта нарушают гражданские права и не соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Согласно Указанию банковские счета в валюте Российской Федерации в банках, расположенных на территориях иностранных государств, открываются после предварительной регистрации открываемого счета в налоговых органах по месту учета резидента в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. Как считает заявитель, указанная норма нарушает режим банковской тайны.

Зарегистрировано ли данное указание в Минюсте?

В каком н.а. установлено, что Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты?

В каком н.а., кроме указания, установлена обязанность резидентов, осуществляющих валютные операции, представлять органам валютного

	<p>контроля все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций? Правомерны ли доводы Филатова?</p> <p>Кредитной организации РКЦ отказал в регистрации на том основании, что один из учредителей кредитной организации имеет задолженность по коммерческому кредиту, и в последнем квартале имеет задолженность перед бюджетом по подоходному налогу в сумме 230 руб. Проанализируйте действия РКЦ на соответствие требованиям действующего законодательства.</p> <p>Чем отличается процедура открытия филиала и представительства.</p>
<p>Особенная часть банковского права</p>	<p>Составить сравнительную таблицу для договоров банковского вклада и банковского счета.</p> <p>Составить сравнительную таблицу по правовому регулированию расчетов по инкассо в законодательстве РФ и в Унифицированных правилах по инкассо (публикация Международной торговой палаты N 522) в редакции 1995 г.</p> <p>Составить сравнительную таблицу по правовому регулированию расчетов по аккредитиву в законодательстве РФ и в Унифицированных правилах и обычаях МТП для документарных аккредитивов (УПО 500, 1993 г.)</p> <p>Составить сравнительную таблицу по правовому регулированию расчетов по платежному поручению в законодательстве РФ и в Типовом законе ЮНСИТРАЛ о международных кредитовых переводах.</p> <p>Составить сравнительную таблицу по правовому регулированию расчетов по чеку в законодательстве РФ и в Единообразном законе о чеках.</p> <p>Вправе ли поставщик отсрочить поставку, если покупатель открыл аккредитив на условиях, не предусмотренных договором?</p> <p>Обязан ли покупатель оплатить принятый им товар, если он был отгружен поставщиком до открытия аккредитива?</p> <p>Влечет ли нарушение покупателем сроков открытия аккредитива последствия, предусмотренные для просрочки оплаты товара?</p> <p>Освобождает ли покупателя от обязанности оплатить полученный товар, невыполнение банком своих обязательств по возврату средств с закрытого аккредитива?</p> <p>Вправе ли покупатель потребовать возврата сумм, уплаченных с аккредитива за товар, от которого он правомерно отказался?</p> <p>Если аккредитивное поручение, данное плательщиком с нарушением формы, принято к исполнению банком, несет ли последний ответственность за его надлежащее исполнение?</p> <p>Обязан ли банк - эмитент проверять соответствие условий заявления на аккредитив договору плательщика с получателем средств?</p>

	Влечет ли недействительность договора, в оплату которого открыт аккредитив, недействительность обязательств банка по аккредитиву?
--	---

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
Общая часть банковского права	<p>Предмет и метод банковского права. Источники банковского права. Структура банковского права. Понятие банковской нормы. Структура банковской нормы. Виды банковских норм. Банковские правоотношения. Способы защиты прав участников банковских правоотношений. Структура банковской системы РФ. Правовое положение ЦБ РФ. Структура ЦБ РФ. Правовое положение ТУ ЦБ Правовое положение РКЦ. Правовое положение кредитных организаций. Виды кредитных организаций Учредители кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации Лицензирование деятельности кредитных организаций. Лицензии, выдаваемые вновь созданной кредитной организации. Открытие структурных подразделений кредитной организации. Регистрация изменений и дополнений в учредительных документах кредитной организации. Реорганизация кредитных организаций.</p>
Особенная часть банковского права	<p>Банковские операции Договор банковского вклада. Договор банковского счета. Операции, совершаемые по договору банковского счета. Сроки совершения операций по договору банковского счета. Ответственность за нарушение сроков совершения операций по договору банковского счета Правовое регулирование безналичных расчетов в РФ. Формы б/н расчетов: банковский перевод, инкассо, чек, аккредитив. Расчетный документ и его обязательные реквизиты. Схема расчетов банковским переводом. Схема расчетов чеком. Схема расчетов по инкассо. Схема расчетов по аккредитиву. Акцептное и безакцептное списание денежных средств. Межбанковские расчеты. Кредитный договор. Понятие лизинга. Источники правового регулирования лизинга. Договор лизинга. Договор финансирования под уступку денежного требования Неустойка. Залог. Поручительство. Гарантия. Страхование. Банк как участник рынка ценных бумаг.</p>

	<p>Виды ценных бумаг по ГК РФ.</p> <p>Акции.</p> <p>Облигации.</p> <p>Вексель.</p> <p>Операции коммерческих банков с векселями.</p> <p>Государственные ценные бумаги.</p> <p>Валюта Российской Федерации и Иностранная валюта.</p> <p>Внутренние ценные бумаги и Внешние ценные бумаги.</p> <p>Валютные ценности.</p> <p>Резиденты и Нерезиденты.</p> <p>Уполномоченные банки.</p> <p>Валютные операции.</p> <p>Валютные биржи.</p> <p>Органы валютного регулирования.</p> <p>Валютные операции между резидентами и нерезидентами.</p> <p>Валютные операции между резидентами.</p> <p>Валютные операции между нерезидентами.</p> <p>Валютный контроль в Российской Федерации, органы и агенты валютного контроля.</p> <p>Банкротство кредитной организации.</p> <p>Признание ликвидируемой кредитной организации банкротом</p> <p>Признание отсутствующей кредитной организации банкротом</p> <p>Правовые основы и цели банковского аудита.</p> <p>Внутренний и внешний аудит коммерческих банков.</p> <p>Порядок проведения аудита в банке.</p> <p>Аудиторское заключение: структура и правовое значение.</p> <p>Уголовная ответственность за нарушение банковского законодательства.</p> <p>Ответственность за нарушение пруденциальных норм.</p> <p>Ответственность за нарушение валютного законодательства.</p> <p>Налоговая ответственность за нарушение банковского законодательства.</p> <p>Гражданско-правовая ответственность за нарушение банковского законодательства.</p>
--	---

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«хорошо»	Стандартный ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«удовлетворительно»	Пороговый ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне