

Документ: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 20.07.2026 09:15:37
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

Направленность (профиль)подготовки: Гражданско-правовая

Квалификация (степень) выпускника: юрист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет
Очно-заочная форма обучения – 5 лет 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 5 з.е.
в академических часах: 180 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Не имеет Старцева С. В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, утвержденного приказом Минобрнауки от 31.08.2020 № 1138, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра правового обеспечения экономической деятельности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Меденцева Е. В.	Рассмотрено	23.04.2026, № 8

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать у студента понимание правового регулирования расчетных правоотношений и судебной практики в указанной сфере;;
- научить студента:
свободно оперировать соответствующим понятийным аппаратом;
анализировать и применять нормы действующего гражданского и банковского права РФ;
составлять необходимые документы договоры, претензии, заявления.
;
- научить студента анализировать судебную практику в области гражданского судопроизводства. сформировать представления о базовых способах защиты прав и интересов заинтересованных лиц при рассмотрении споров, связанных с банковскими правоотношениями..

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

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

ПК-4.1 Юридически правильно квалифицирует факты и обстоятельства в конкретных ситуациях профессиональной деятельности.

Знать:

ПК-4.1/Зн1 Юридически правильно квалифицирует факты и обстоятельства в конкретных ситуациях профессиональной деятельности.

Уметь:

ПК-4.1/Ум1 Анализировать состав юридических фактов и обстоятельств.

Владеть:

ПК-4.1/Нв1 Навыками квалификации — то есть способностью точно определять юридическую природу фактов и обстоятельств, относить их к той или иной правовой категории.

ПК-4.2 Проводит правовую экспертизу документов и нормативных правовых актов с учетом требований действующего законодательства.

Знать:

ПК-4.2/Зн1 Основы правового регулирования в сфере проведения экспертизы.

Уметь:

ПК-4.2/Ум1 Анализировать документ или нормативный акт: выделять ключевые положения, определять предмет правового регулирования, цели и задачи.

Владеть:

ПК-4.2/Нв1 Навыками подготовки письменных экспертных заключений: структурировать мысли, обеспечивать доказательность выводов ссылками на нормы права.

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Банковское право» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):
Очная форма обучения - 9, Очно-заочная форма обучения - 10.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-4 - Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, проводить правовую экспертизу документов и правовых актов, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности		
ПК-4.1 Юридически правильно квалифицирует факты и обстоятельства в конкретных ситуациях профессиональной деятельности.	Земельное право, Производственная практика: правоприменительная практика	Нотариат и адвокатура, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовые основы нотариальной и адвокатской деятельности, Проблемы гражданского права, Производственная практика: преддипломная практика
ПК-4.2 Проводит правовую экспертизу документов и нормативных правовых актов с учетом требований действующего законодательства.	Земельное право, Производственная практика: правоприменительная практика	Нотариат и адвокатура, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовые основы нотариальной и адвокатской деятельности, Проблемы гражданского права, Производственная практика: преддипломная практика

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Девятый семестр	180	5	72	36	36	2	0,3	71,7	Экзамен
Всего	180	5	72	36	36	2	0,3	71,7	34

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Десятый семестр	180	5	4	2	2	2	0,3	139,7	Экзамен
Всего	180	5	4	2	2	2	0,3	139,7	34

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Общая часть	52	16	16	20
Тема 1.1. Банковское право как отрасль права	13	4	4	5
Тема 1.2. Банковская деятельность и банковская система	13	4	4	5
Тема 1.3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	13	4	4	5
Тема 1.4. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	13	4	4	5
Раздел 2. Особенная часть	91,7	20	20	51,7
Тема 2.1. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	18	4	4	10
Тема 2.2. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств	18	4	4	10
Тема 2.3. Правовое регулирование отдельных видов банковских операций и сделок	18	4	4	10

Тема 2.4. Банковский аудит. Банкротство кредитных организаций	18	4	4	10
Тема 2.5. Ответственность за нарушение банковского законодательства	19,7	4	4	11,7

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Общая часть	52	2		50
Тема 1.1. Банковское право как отрасль права	12	2		10
Тема 1.2. Банковская деятельность и банковская система	10			10
Тема 1.3. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	20			20
Тема 1.4. Государственное регулирование банковской деятельности в Российской Федерации	10			10
Раздел 2. Особенная часть	91,7		2	89,7
Тема 2.1. Правовое регулирование банковских операций по привлечению денежных средств клиентов	20			20
Тема 2.2. Правовое регулирование банковских операций по размещению денежных средств	22		2	20
Тема 2.3. Правовое регулирование отдельных видов банковских операций и сделок	20			20
Тема 2.4. Банковский аудит. Банкротство кредитных организаций	20			20
Тема 2.5. Ответственность за нарушение банковского законодательства	9,7			9,7

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Тестирование
Промежуточная аттестация	Экзамен

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Общая часть	Тестирование	Экзамен
2	Особенная часть	Тестирование	Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Общая часть Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один правильный ответ Какой метод научного исследования наиболее уместен для экспертизы взаимодействия различных нормативных актов (федеральных законов, подзаконных актов, актов Банка России) в сфере расчётов? а) Сравнительно-правовой метод; б) Историко-правовой метод; в) Социологический метод; г) Статистический метод. Ответ: а		ПК-4
2	Выберите один правильный ответ При анализе расчётных отношений в рамках экспертизы выявляется коллизия между нормой федерального закона и подзаконным актом. Какой шаг он предпримет в первую очередь? а) Игнорирование противоречия; б) Анализ иерархии нормативных актов и принципов разрешения коллизий; в) Обращение в суд с заявлением о признании акта недействительным; г) Публикация статьи с критикой законодательства без дальнейшего анализа. Ответ: б		ПК-4
3	Выберите один правильный ответ При подготовке экспертизы по теме расчётных отношений эксперт использует метод системного анализа. Что он при этом изучает? а) Отдельные нормы права в изоляции; б) Место конкретных норм в общей системе законодательства и их взаимосвязь; в) Историю принятия отдельных нормативных актов; г) Практику применения норм в одном конкретном суде. Ответ: б		ПК-4
4	Установите соответствие Соотнесите тип нормативного акта с его основной функцией в контексте правового регулирования расчётных отношений . Н.п.а. 1 Регламент предоставления грантов Президента РФ. 2 Постановление Правительства РФ о грантах РФ. 3 Приказ Минобрнауки России о порядке формирования плана исследований. 4 Гражданский кодекс РФ. Варианты для соответствия: А) Устанавливает общие правила предоставления грантов Б) Определяет конкретные механизмы финансирования В) Регламентирует порядок формирования плана исследований Г) Закрепляет основы гражданского законодательства, в том числе правила расчётов. Ответ: 1 Г 2 Б 3 В 4 А		ПК-4

5	Установите соответствие Соедините проблему в регулировании и инструмент её решения при ее применении . А) Коллизия между ГК РФ и подзаконным актом Банка России Б) Пробел в регулировании новых форм расчётов (криптовалюты, цифровые валюты) В) Необходимость детализации общих норм ГК РФ Г) Потребность в унификации правил для конкретной отрасли 1) Принцип приоритета федерального закона 2) Принятие специального федерального закона (например, № 259-ФЗ) 3) Издание положений и указаний Банка России 4) Принятие ведомственных инструкций	ПК-4
	Ответ: 1 А 2 Б 3 В 4 Г	
6	Установите правильную последовательность Установите правильную последовательность этапов анализа нормативно-правовых актов при экспертизе расчётных отношений. Варианты элементов: 1. Выявление конкретных норм, регулирующих расчётные отношения (например, в Гражданском кодексе РФ, Законе о защите прав потребителей, банковских правилах). 2. Определение сферы применения этих норм (тип расчётов: между юридическими лицами, с потребителями, в сфере госзакупок). 3. Выяснение иерархии нормативных актов (какой акт имеет приоритет в случае противоречия). 4. Анализ целей и задач правового регулирования в данной сфере.	ПК-4
	Ответ: 4 → 1 → 2 → 3.	
7	Установите правильную последовательность Расположите в правильной последовательности шаги выявления правовых коллизий при применении норм о расчётных отношениях. Варианты элементов: 1. Сопоставление норм конкурирующих правовых актов (например, нормы договора и нормы закона о защите прав потребителей). 2. Выяснение действительной воли законодателя, выраженной в норме. 3. Установление признаков правовой нормы (общеобязательность, формальная определённость, государственное обеспечение и т.п.). 4. Анализ результатов сопоставления (есть ли противоречие, какое правило имеет приоритет).	ПК-4
	Ответ: 2 → 1 → 4 → 3.	
8	Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение Решите задачу о применении нормативно-правовых актов . Банк России выпустил нормативный акт, устанавливающий более жёсткие требования к оформлению платёжных поручений, чем это предусмотрено ГК РФ. Как следует поступить правоприменителю при квалификации отношений?	ПК-4
	Ответ: Руководиться положениями ГК РФ, имеющими большую юридическую силу (например, специальными нормами о расчётных отношениях), и указывать на приоритет специального акта над общим.	
9	Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение Решите задачу о применении нормативно-правовых актов . При безналичном переводе через систему быстрых платежей (СБП) получатель указал в комментарии к платежу нестандартный реквизит (например, «перевод за услуги»). Банк списал средства, но в выписке появился непонятный код операции. Какая норма регулирует корректность такого реквизита?	ПК-4
	Ответ: Положение Банка России № 762-П «О платёжной системе Банка России».	

2. Особенная часть Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один правильный ответ При изучении расчётных отношений в цифровой среде эксперт сталкивается с новыми формами платежей (электронные деньги, криптовалюты). Какой правовой вопрос становится ключевым для анализа? а) Определение правового статуса таких инструментов; б) Установление правил их использования в расчётах; в) Выявление рисков и механизмов защиты участников; г) Всё перечисленное выше.	ПК-4
	Ответ: г	
2	Выберите один правильный ответ Какой аспект расчётных отношений чаще всего становится предметом доктринальных дискуссий в юридической науке? а) Юридическая природа расчётных отношений (частноправовая или публично-правовая); б) Формы осуществления расчётов (наличные, безналичные); в) Роль банков в расчётных операциях; г) Сроки проведения расчётов.	ПК-4
	Ответ: а	

3	Установите соответствие Соотнесите научный подход к экспертизе и объект анализа. подход к исследованию А) Изучение юридической природы расчётных отношений (частноправовая/публично-правовая природа) Б) Анализ конкретных форм расчётов (аккредитив, инкассо) В) Исследование механизмов контроля и противодействия незаконным операциям Г) Оценка эффективности подзаконных актов Банка России объект анализа 1) Дискуссии в доктрине банковского и финансового права 2) Нормы главы 46 ГК РФ 3) Нормы ФЗ № 115-ФЗ 4) Положения и указания регулятора		ПК-4
	Ответ:	1 А 2 Б 3 В 4 Г	
4	Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение Решите задачу о применении нормативно-правовых актов для проведения экспертизы в области права. В рамках исполнительного производства возникла задолженность. В платёжном поручении в поле «Назначение платежа» указано не то основание (например, ошибочно вбита статья расходов вместо статьи доходов). Как квалифицировать такую ошибку и какие последствия для зачисления средств?		ПК-4
	Ответ:	Ошибка в реквизите платежа, которая может привести к задержке зачисления, так как платёж не будет однозначно идентифицирован.	
5	Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение Решите задачу о применении нормативно-правовых актов для проведения экспертизы в области права. В ходе судебного разбирательства по делу о банкротстве возник вопрос о порядке удовлетворения требований кредиторов, в том числе через реализацию заложенного имущества. Какой нормативный акт детально регламентирует очерёдность удовлетворения требований?		ПК-4
	Ответ:	ФЗ «Об несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ, в частности статьи о приоритете требований по текущим платежам.	
6	Решите задачу и ответьте на вопрос задачи, используя одно словосочетание или предложение Решите задачу о применении нормативно-правовых актов для проведения экспертизы в области права. Компания заключила договор с поставщиком, где прописана оплата в течение 5 дней после получения товара. Однако в договоре нет условия о форме расчётов (наличный/безналичный). Поставщик в одностороннем порядке решил принимать оплату только наличными. Правомерны ли его действия?		ПК-4
	Ответ:	Нет, если сумма расчетов превышает лимит, установленный ЦБ РФ.	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен девятый семестр - очная (десятый семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Дайте развернутый ответ на вопрос Предмет и метод банковского права.		ПК-4

	Ответ: Предмет банковского права — это общественные отношения, которые регулируются нормами этой отрасли права. В случае банковского права они связаны с банковской деятельностью — совокупностью операций, осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, направленными на извлечение прибыли. Некоторые группы общественных отношений, которые входят в предмет банковского права: отношения, складывающиеся в процессе допуска к банковской деятельности и надзора за её осуществлением, формирования и функционирования банковской системы РФ, деятельности Банка России по осуществлению денежно-кредитной политики (отношения по государственному регулированию банковской деятельности); отношения, связанные с созданием, ликвидацией и реорганизацией кредитных организаций, их структурных подразделений, отношениями между органами управления, акционерами (участниками) и т. п. (внутрибанковские отношения); отношения, возникающие в процессе совершения банковских операций и сделок (отношения по осуществлению банковской деятельности); отношения с участием организаций банковской инфраструктуры — организаций, создающих условия для эффективного осуществления банковской деятельности (инфраструктурные отношения). Метод правового регулирования — это совокупность юридических приёмов и способов воздействия на общественные отношения. В случае банковского права используется комплексный метод, который сочетает элементы разных методов регулирования. Основные методы, которые могут применяться в банковском праве: Публично-правовой (императивный) метод (метод власти-подчинения, метод субординации, авторитарный метод). Характерен для отношений, где один из субъектов имеет властные полномочия и даёт обязательные для исполнения предписания. Например, в отношениях между Центральным банком и кредитными организациями. Частноправовой (гражданско-правовой, диспозитивный) метод. Предполагает равенство участников правоотношений, их автономию воли и возможность выбора варианта поведения в рамках закона. Применяется, например, в отношениях между коммерческими банками и их клиентами. Комплексный метод, который представляет собой сочетание публично-правового и частноправового методов. Некоторые характерные черты метода банковского права: имущественная самостоятельность участников правоотношений (например, банков по отношению к ЦБ РФ); применение преимущественно методов косвенного (экономического) воздействия на участников правоотношений, определение экономических нормативов — коридора автономии воли; сочетание в регулировании императивных актов и договорных форм. Специфика правового режима и метода банковского права обусловлена особенностями регулируемых общественных отношений и положением этой отрасли на стыке публичного и частного права.	
2	Дайте развернутый ответ на вопрос Источники банковского права.	ПК-4

	Ответ: Источники банковского права в России — это официально признанные формы закрепления норм, регулирующих банковские отношения. Они включают различные нормативные акты и другие источники. Конституция РФ — акт высшей юридической силы на всей территории страны. Некоторые её положения имеют прямое отношение к банковскому праву: пункт «ж» статьи 71 определяет, что правовое регулирование банковской деятельности относится к ведению Российской Федерации; статья 75 закрепляет государственную денежную единицу — российский рубль, а также защиту и обеспечение его устойчивости как одну из главных функций Центрального банка РФ; пункт «г» статьи 83 даёт Президенту РФ право рекомендовать кандидатуру на должность Председателя Центрального банка РФ и вносить вопрос об освобождении от должности. Федеральные законы К основным специальным источникам банковского права относятся: Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Закрепляет статус, цели деятельности и функции ЦБ РФ, регламентирует его взаимоотношения с органами власти, принципы организации, механизмы обеспечения стабильности и развития национальной платёжной системы. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности». Определяет банковскую систему РФ, порядок государственной регистрации кредитных организаций, выдачи лицензий, меры обеспечения финансовой надёжности, систему обязательного страхования вкладов и другие аспекты. Среди других федеральных законов, регулирующих отдельные аспекты банковской деятельности: - О страховании вкладов физических лиц в банках РФ (ФЗ №177-ФЗ); - О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках (ФЗ №96-ФЗ); - О кредитных историях (ФЗ №218-ФЗ); - О потребительском кредите (ФЗ №353-ФЗ) и другие. Нормативные акты Банка России ЦБ РФ издаёт нормативные акты по вопросам, отнесённым к его компетенции. Они издаются в форме указаний, положений и инструкций и обязательны для федеральных органов власти, органов власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Правила подготовки таких актов устанавливаются Банком России самостоятельно. Другие источники Нормы международного права и международные договоры РФ. Например, акты Базельского комитета по банковскому надзору, международные соглашения, касающиеся банковской деятельности. Постановления и решения Конституционного суда РФ. Они действуют на основе Федерального конституционного закона «О Конституционном суде Российской Федерации» и закреплены Конституцией РФ. Указы Президента РФ и постановления Правительства РФ. Хотя они не являются основными источниками банковского права, могут содержать нормы, касающиеся финансовой политики и регулирования банковской системы. Обычаи делового оборота. Упоминаются в некоторых нормативных актах в контексте регулирования банковских отношений.	
3	Дайте развернутый ответ на вопрос Структура банковского права.	ПК-4

	Ответ: Структура банковского права — это его внутреннее строение: как нормы объединяются в институты, а институты — в более крупные блоки. Я подобрала основные подходы к тому, как эту структуру видят юристы. 1. По уровню обобщения Часто говорят о трёхуровневой иерархии: Нормы банковского права — первичные элементы. Это общие правила, которые регулируют типичные отношения в банковской сфере (например, условия договора банковского вклада или порядок лицензирования). Правовые институты — группы норм, которые регулируют более узкие, но однородные отношения. Примеры: институт банковского счёта, институт банковского вклада, институт банковской тайны, институт расчётов (платёжными поручениями, чеками, банковскими картами), институт валютного контроля, институт правового статуса Банка России и кредитных организаций. Подотрасли — более крупные блоки. Иногда в качестве подотрасли выделяют, например, валютное право в той части, в которой оно регулируется банковскими законами и актами Банка России. 2. По принципу «общее и специальное» Часто структуру делят на Общую и Особенную части: Общая часть содержит фундаментальные нормы. Она закрепляет базовые понятия (предмет и метод банковского права), принципы построения банковской системы, правовой статус Банка России и кредитных организаций, основы денежно-кредитной политики. Особенная часть включает нормы, которые регулируют конкретные виды банковских отношений: отдельные банковские операции и сделки, бухгалтерский учёт и отчётность, вопросы банковской тайны, налогообложение банков, правовую защиту участников отношений, банковский надзор и пруденциальное регулирование (нормативы, направленные на снижение рисков). 3. По характеру регулирования Иногда выделяют публичное и частное банковское право. Публичное регулирует отношения с участием государства: статус ЦБ РФ, банковский надзор, денежно-кредитную политику, систему страхования вкладов. Частное регулирует отношения между кредитными организациями и их клиентами (договоры, расчёты, вкладные операции).	
4	Дайте развернутый ответ на вопрос Банковские правоотношения.	ПК-4

	Ответ: Банковские правоотношения — это общественные отношения, урегулированные нормами банковского права, которые складываются в процессе банковской деятельности. Они представляют собой юридическую связь субъектов посредством субъективных прав и юридических обязанностей. Особенности банковских правоотношений Специфический субъектный состав. Одной из сторон всегда выступает кредитная организация либо Банк России, а другой стороной может быть физическое или юридическое лицо, орган государственной власти и местного самоуправления, публично-территориальное образование. Связь с банковской деятельностью. Отношения возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществлением банковской деятельности. Имущественный характер (в большинстве случаев), так как связаны с денежными средствами, ценными бумагами, драгоценными металлами и иными финансовыми активами. Наличие специальных объектов. К ним относятся деньги (наличные, безналичные, электронные), ценные бумаги, драгоценные металлы, иное имущество, работы и услуги, охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации, нематериальные блага. Опосредованность денежно-кредитной политики государства. Это означает отсутствие свободы воли сторон в определении форм правоотношений и правил их реализации, а также прямое или косвенное участие в этих правоотношениях государства. Классификация банковских правоотношений По субъектному составу: отношения между ЦБ РФ и иными участниками банковской системы (в первую очередь — с коммерческими банками); отношения, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности (межбанковские отношения, отношения кредитных организаций и их клиентов). По характеру банковских операций: Пассивные — банк выступает должником (например, институт банковского вклада, банковского счёта, выпуск ценных бумаг). Активные — банк участвует как кредитор (кредитные договоры, договоры об уступке денежного требования). Посреднические — расчётные правоотношения. Вспомогательные — правоотношения по поводу оказания информационных и иных услуг. По содержанию: Имущественные — связаны с денежными средствами как видом имущества. Неимущественные — связаны с обеспечением режима банковской тайны, защитой деловой репутации банка, присвоением рейтинга и др. Организационные — связаны с построением внутренней организационной структуры банка и банковской системы в целом. По другим критериям банковские правоотношения могут классифицироваться в зависимости от используемых приёмов правового регулирования (вертикальные — с участием Банка России и АСВ, связанные с исполнением публично-правовых функций; горизонтальные — все правоотношения, возникающие в рамках осуществления банковской деятельности).	
5	Дайте развернутый ответ на вопрос Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.	ПК-4

	Ответ: Правовой статус небанковских кредитных организаций (НКО) в России действительно имеет ряд важных особенностей. Я подобрала главные из них — так будет проще понять, чем НКО отличаются от банков и какие правила для них установлены. Ограниченный перечень операций. Ключевая особенность: НКО вправе осуществлять только часть банковских операций. Какие именно — решает Банк России (он устанавливает допустимые сочетания для каждого типа НКО). Например, платёжная НКО сфокусирована на переводах без открытия счетов, расчётная НКО обслуживает расчёты для юрлиц, а депозитно-кредитная может привлекать средства юрлиц во вклады и размещать их. При этом есть жёсткое общее правило: НКО не могут в совокупности выполнять три операции, которые в полной мере доступны только банку: привлекать вклады (физлиц и юрлиц), размещать эти средства от своего имени и за свой счёт, открывать и вести банковские счета. Дифференциация по видам. Закон и акты Банка России выделяют несколько типов НКО, и у каждого свой правовой режим. Помимо уже упомянутых (платёжная, расчётная, депозитно-кредитная), есть ещё НКО — центральный контрагент. Его деятельность регулируется отдельным законом («О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»), и для него могут устанавливаться дополнительные, более жёсткие требования. Особый порядок создания. НКО подлежат государственной регистрации, но с учётом специального порядка, установленного Законом о банках. До регистрации учредители должны направить в Банк России запрос о возможности использовать предполагаемые наименования. Затем нужно уплатить государственную пошлину за выдачу лицензии на банковские операции. Требования к уставному капиталу. Для вновь регистрируемой НКО минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о регистрации составляет 90 млн рублей. Но есть исключение: для НКО — центрального контрагента требование выше — 300 млн рублей. Специфические запреты. НКО запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (кроме действий, необходимых для собственного функционирования). Также им не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом. Жёсткий надзор. Банк России выступает основным регулятором и осуществляет надзор за деятельностью НКО. Он устанавливает обязательные нормативы (например, достаточности капитала, ликвидности) и следит за их соблюдением. За нарушения (неисполнение законов, снижение капитала ниже минимума, неоднократные нарушения закона о противодействии отмыванию денег) Банк России вправе отозвать лицензию. Не участвуют в системе страхования вкладов. Поскольку НКО не привлекают вклады физических лиц в том объёме, что банки, они не являются участниками системы страхования вкладов.	
6	Дайте развернутый ответ на вопрос Понятие кассовых операций. Ответ: Кассовые операции — это финансовые действия, связанные с приёмом, хранением и выдачей наличных денежных средств (банкнот и монет) в организации или банке. Они охватывают все процессы движения наличности: от поступления денег до их расходования, включая расчёты с клиентами, поставщиками, сотрудниками и другие денежные операции. Нормативное регулирование В России кассовые операции регулируются: • Указанием Банка России от 11.03.2014 № 3210 У (для юридических лиц и ИП); • Положением Банка России от 29.01.2018 № 630 П (для кредитных организаций — правила хранения, перевозки и инкассации наличных). Основные виды кассовых операций 1. Поступления наличных средств (приходные операции): - о выручка от продаж (например, оплата товара в розничном магазине); - о внесение денег на расчётный счёт через кассу банка; - о возврат подотчётных сумм; - о получение займов или инвестиций наличными; - о прочие поступления (возврат долгов, субсидии и т. д.). 2. Выдача наличных средств (расходные операции): - о выплата заработной платы; - о выдача денег под отчёт (на командировку, хозяйственные нужды); - о оплата товаров и услуг поставщикам; - о выдача займов; - о инкассация (передача наличных в банк). Ключевые правила ведения кассовых операций • Лимит кассы — максимальная сумма наличных, которую разрешено хранить в кассе на конец рабочего дня. Устанавливается приказом руководителя. Сверхлимитные суммы сдаются в банк. • Целевое использование — наличные, снятые с расчётного счёта (например, на зарплату), должны расходоваться строго по назначению. • Запрет на исправления — в ПКО, РКО и кассовой книге нельзя делать подчистки, помарки или исправления. Ошибки исправляются путём оформления нового документа. • Применение ККТ — при расчётах с населением обязательна выдача чека контрольно-кассовой техники.	ПК-4

7	Дайте развернутый ответ на вопрос Формы безналичных расчетов Ответ: Формы безналичных расчётов в России перечислены в статье 862 Гражданского кодекса РФ. К ним относятся: расчёты платёжными поручениями; расчёты по аккредитиву; расчёты по инкассо; расчёты чеками. Также допускается использование иных форм, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями. Основные формы безналичных расчётов 1. Платёжное поручение — документ, с помощью которого плательщик даёт банку распоряжение перевести определённую сумму со своего счёта на счёт получателя. Используется для оплаты товаров, работ и услуг, перечисления налогов, возврата займа, уплаты аванса и других операций. Форма поручения утверждена Банком России (Положение №762-П). 2. Аккредитив — форма расчётов, при которой банк выступает гарантом безопасности сделки. Покупатель перечисляет средства на специально открытый счёт (аккредитив), и банк замораживает их до момента, пока продавец полностью не исполнит свои обязательства. Банк проверяет документы, и если они соответствуют условиям аккредитива, переводит деньги получателю. Аккредитивы могут быть покрытыми (покупатель заранее перечисляет сумму на специальный счёт) и непокрытыми (банк предоставляет гарантию оплаты без предварительного перечисления средств). 3. Инкассо — форма расчётов, когда банк по поручению получателя денежных средств производит их списание с расчётного счёта продавца на основании подтверждающих документов. Продавец передаёт в свой банк инкассовое поручение, банк направляет его в банк покупателя, который предъявляет документы плательщику и получает оплату. Инкассо бывает чистым (прикладываются только финансовые документы) и документарным (к поручению прилагают коммерческие документы, например товарные накладные, акты приёма-передачи товаров). 4. Чеки — ценные бумаги, содержащие распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в них суммы чекодержателю. В России чеки используются редко. Чек имеет определённый срок действия (обычно 10 дней) и не может быть отозван до истечения этого срока.	ПК-4
8	Дайте развернутый ответ на вопрос Расчеты платежными поручениями. Ответ: Платёжное поручение — это документ, с помощью которого владелец счёта (плательщик) даёт банку распоряжение перевести определённую денежную сумму на счёт получателя. Это основной инструмент безналичных расчётов. Основные характеристики Форма и регулирование. Форма платёжного поручения утверждена Положением Банка России от 29 июня 2021 года №762-П. Документ можно оформить в бумажном виде или в электронном — через интернет-банк, бухгалтерские программы или сервисы. Назначение. С помощью платёжного поручения проводят расчёты с контрагентами, платят налоги и взносы, перечисляют деньги на зарплатные карты сотрудников, выполняют другие операции. Сроки исполнения. По общему правилу, банк обязан исполнить платёжное поручение не позже следующего операционного дня после получения документа, если иное не установлено законом, договором или платёжным документом. Для платежей в бюджет действуют особые правила, утверждённые приказами Минфина. Проверка банком. При приёме платёжного поручения к исполнению банк обязан удостовериться в праве плательщика распоряжаться денежными средствами, проверить соответствие поручения установленным требованиям, достаточность средств на счёте плательщика и выполнить иные процедуры, предусмотренные законом, банковскими правилами и договором.	ПК-4
9	Дайте развернутый ответ на вопрос Очередность списания денежных средств со счета.	ПК-4

	Ответ: Очерёдность списания денежных средств со счёта регулируется статьёй 855 Гражданского кодекса РФ. Порядок зависит от наличия средств на счёте и от характера требований. Если на счёте достаточно средств При наличии на счёте суммы, достаточной для удовлетворения всех требований, предъявленных к счёту, списание средств осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очерёдность), если иное не предусмотрено законом. Если средств недостаточно При недостаточности денежных средств на счёте для удовлетворения всех предъявленных требований списание осуществляется в следующей очерёдности: В первую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счёта для удовлетворения требований о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов. Во вторую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. В третью очередь — по платёжным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов. В четвёртую очередь — по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований. В пятую очередь — по другим платёжным документам в порядке календарной очерёдности. Списание средств со счёта по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очерёдности поступления документов.	
10	Дайте развернутый ответ на вопрос Безакцептное и беспспорное списания денежных средств. Ответ: в российском законодательстве нет чётких определений ни для «безакцептного», ни для «беспспорного» списания. На практике эти понятия часто используют как синонимы, но в юридической среде иногда проводят тонкую грань. Я поясню, в чём суть, чтобы вам было проще ориентироваться. Суть обоих явлений одна: банк списывает деньги со счёта без распоряжения владельца счёта. Разница скорее в том, откуда берётся право на такое списание. Беспспорное списание — это когда право на списание прямо предусмотрено законом. Например: - взыскание налоговой задолженности (на основании ст. 46 НК РФ); - списание таможенных платежей по решению таможенного органа (ст. 75 ФЗ «О таможенном регулировании»); - списание просроченных лизинговых платежей (более двух раз подряд) по распоряжению лизингодателя (ст. 13 ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»); - списание арендной платы по договору проката на основании исполнительной надписи нотариуса. Безакцептное списание — это когда право на списание вытекает из договора. Например, в кредитном договоре или договоре банковского счёта прописано условие, что банк вправе списывать средства в счёт погашения кредита, процентов, комиссий. Иногда такое право дают и третьи лица (не банк), если это прямо оговорено в основном договоре. То есть ключевое различие в источнике права: закон — для беспспорного, договор — для безакцептного.	ПК-4

7.1. Уровни овладения

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

Индикатор достижения компетенции: ПК-4.1 Юридически правильно квалифицирует факты и обстоятельства в конкретных ситуациях профессиональной деятельности..

Уровень	Характеристика
---------	----------------

Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.
Ниже порогового	Компетенция не освоена

Индикатор достижения компетенции: ПК-4.2 Проводит правовую экспертизу документов и нормативных правовых актов с учетом требований действующего законодательства..

Уровень	Характеристика
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.
Ниже порогового	Компетенция не освоена

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Алексеева, Д. Г. Банковское право. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, Р. З. Загиров; Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин.. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 270 с - 978-5-534-21014-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/585021> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Игнатова, О. В. Международные расчеты и платежи. Практический курс: учебное пособие для вузов / О. В. Игнатова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова. - Москва: Юрайт, 2026. - 134 с - 978-5-534-19599-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/586346> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных
Не используются.

Ресурсы «Интернет»

1. <https://sudact.ru> - Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт)
2. <https://regulation.gov.ru> - Федеральный портал проектов нормативных правовых актов
3. <http://www.pravo.gov.ru/ips/> - Информационно-правовая система «Законодательство России»
4. https://nlr.ru/lawcenter_rnb - Центр правовой информации РНБ
5. <https://fssp.gov.ru/iss/ip/> - Банк данных исполнительных производств
6. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»
7. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. Astra Linux Special Edition;
2. МойОфис Стандартный 2.;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";
2. КонсультантПлюс СПС;

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

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 СГ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения