

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Юридический факультет



20 21 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля)  
Банковское право

Направление подготовки бакалавриата

40.03.01 «Юриспруденция»

Квалификация (степень) выпускника

Бакалавр

Форма обучения

очно-заочная

Саратов,  
2021

| Статус                         | ФИО              | Подпись | Дата     |
|--------------------------------|------------------|---------|----------|
| Преподаватель-разработчик      | Кондукторов А.С. |         | 27.11.21 |
| Председатель НМК               | Тогузаева Е.Н.   |         | 27.11.21 |
| Заведующий кафедрой            | Овсянников С.А.  |         | 27.11.21 |
| Специалист Учебного управления |                  |         |          |

## 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины являются:

- формирование у студентов целостного представления о составе и функционировании банковской системы Российской Федерации, основных принципах, методах и механизме правового регулирования банковских отношений;
- приобретение ими теоретических знаний и умения профессионально применять законодательные и подзаконные нормативно-правовые акты (в том числе акты Банка России) в области банковской деятельности;
- уяснение организационных основ функционирования Банка России, системы страхования вкладов в банках РФ, реализации единой государственной денежно-кредитной политики, основ наличного и безналичного денежного обращения, осуществления банковских операций.

Задачи дисциплины:

- уяснение студентами целей, задач банковско-правового регулирования общественных отношений;
- изучение элементов банковской системы РФ;
- уяснение методов банковской деятельности;
- определение места, роли, банковского права, его подотраслей и институтов в системе российского права;
- уяснение правового статуса, целей деятельности, задач и функций Банка России;
- ознакомление с правовым статусом кредитной организации, порядком ее создания и ликвидации;
- изучение правового статуса субъектов банковских правоотношений, объема их прав и обязанностей;
- ознакомление с банковскими операциями и сделками, предусмотренными законодательством РФ, порядком и особенностями их совершения;
- изучение правового статуса, прав, обязанностей и особенностей правового регулирования деятельности микрофинансовых организаций, некредитных финансовых организаций;
- формирование практических навыков по определению размера возмещений по вкладам в банках, в отношении которых наступил страховой случай;
- формирование практических навыков по определению полной стоимости кредита;
- изучение целей реализации Банком России единой государственной денежно-кредитной политики, ее содержания и инструментов осуществления;
- ознакомление с реализуемым Банком России режимом таргетирования инфляции;
- изучение функций Банка России по осуществлению банковского регулирования и банковского надзора на территории РФ;
- ознакомление с системой обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- изучение системы страхования вкладов в банках Российской Федерации, объектов страхования, Фонда обязательного страхования, источников его финансирования;
- изучение системы кредитных историй и механизма ее функционирования, правового статуса бюро кредитных историй, состава кредитной истории, правового статуса Центрального каталога кредитных историй;
- ознакомление с понятием, целями и задачами финансового мониторинга, правовым статусом, функциями и полномочиями Федерального агентства по финансовому мониторингу;
- изучение объектов финансового мониторинга, обязанностей кредитных организаций в сфере осуществления финансового мониторинга.

Курс направлен на формирование у студентов навыков самостоятельного, юридически грамотного, научно обоснованного подхода к вопросам теории и практики банковского права, умения свободно оперировать соответствующими юридическими

понятиями и категориями, а также нормами действующего законодательства. Курс разработан с учётом последних достижений науки и практики в данной области знаний.

## 2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Банковское право» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» ООП по направлению подготовки «Юриспруденция» (Б1.В.ДВ.04.02). Преподавание дисциплины осуществляется в 7 семестре. Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов.

Для изучения дисциплины «Банковское право» необходимо обладать знаниями, полученными при изучении следующих дисциплин: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Административное право», «Основы экономики и финансовой грамотности», «Гражданское право». В результате изучения перечисленных дисциплин у студента должны быть сформированы следующие необходимые для изучения дисциплины «Банковское право» знания (умения, готовности): умение применять правовые конструкции теории права к отраслевому правовому регулированию, понимание административного устройства системы органов исполнительной и законодательной власти в РФ, знание основ функционирования национальной и мировой экономики, готовность комплексно воспринимать взаимосвязанные институты банковского права в системном единстве процесса публично-правового регулирования.

Дисциплина «Банковское право» изучается параллельно с дисциплинами: «Финансовое право», «Уголовное право (Особенная часть)», «Уголовный процесс», «Гражданский процесс», «Гражданское право». В результате изучения дисциплины «Банковское право» у студента должны быть сформированы знания о функционировании банковской системы РФ, осуществлении публично-правового банковского регулирования и банковского надзора, необходимые для освоения последующих учебных дисциплин.

Учебная дисциплина «Банковское право» является предшествующей для дисциплин: «Налоговое право», «Предпринимательское право», «Право социального обеспечения», «Таможенное право», «Международное частное право», «Арбитражный процесс».

## 3. Результаты обучения по дисциплине

| Код и наименование компетенции  | Код и наименование индикатора (индикаторов) достижения компетенции  | Результаты обучения   |
|---|---|---|
| <b>ПК-3</b><br>Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности | <b>Б.ПК-3.1</b><br>Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение | В результате освоения учебной дисциплины студент должен знать:<br>- элементы банковской системы РФ;<br>- методы регулирования банковских отношений;<br>- роль банковского права в системе российского права;<br>- полномочия Банка России;<br>- правовые и организационные основы функционирования системы банковского регулирования и банковского надзора;<br>- права и обязанности субъектов банковских |
|   | <b>Б.ПК-3.2</b><br>Анализирует правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач                                      |   |
|   | <b>Б.ПК-3.3</b><br>Понимает значимость и сущность правосудия, различает виды  |   |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  | <p>судопроизводства</p> <p><b>Б.ПК-3.4</b><br/> Понимает сущность контрольно-надзорной деятельности, систему соответствующих органов, различает виды контрольно-надзорных полномочий и правоприменительных актов</p> <p><b>Б.ПК-3.5</b><br/> Понимает значение и специфику правоприменения в системе государственной и муниципальной службы</p> | <p>правоотношений;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые и организационные основы денежного наличного и безналичного обращения;</li> <li>- правила проведения банковских операций;</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать кредитный отчет, предоставленный бюро кредитных историй на основании кредитной истории физического или юридического лица, для определения возможности исполнения обязательств по кредитному договору;</li> <li>- определять соответствие деятельности кредитной организации обязательным нормативам, устанавливаемым Банком России;</li> <li>- определять объекты обязательного контроля при осуществлении кредитной организацией полномочий по финансовому мониторингу;</li> <li>- исчислять размер возмещения по вкладам в банках, участвующих в системе страхования вкладов;</li> </ul> <p>владеть навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определения полной стоимости кредита;</li> <li>- моделирования последствий применения Банком России тех или иных инструментов денежно-кредитной политики;</li> <li>- осуществления всех форм безналичных расчетов;</li> <li>- реализации права на возмещение по вкладам в банках Российской Федерации.</li> </ul> |
|--|---|--|

#### 4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

| №<br>п/п | Раздел дисциплины  | Семе<br>стр | Недел<br>я<br>семест<br>ра | Виды учебной работы, включая<br>самостоятельную работу студентов<br>и трудоемкость (в часах) |  |   | Формы текущего<br>контроля<br>успеваемости ( <i>по<br/>неделям<br/>семестра</i> )<br><br>Формы<br>промежуточной<br>аттестации ( <i>по<br/>семестрам</i> ) |   |
|----------|--|-------------|----------------------------|--|--|---|---|---|
|          |  |             |                            | Лекц<br>ии   | Практические занятия                           |   |   | КСР   |
|          |  |             |                            | Общая<br>трудоемко<br>сть  | Из них –<br>практиче<br>ская<br>подготов<br>ка |   |   |   |
| 1        | Понятие банковского права и банковских правоотношений. Банковская система. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ       | 7           | 1-5                        | 2  | 5  | 5 | 21  | Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации, тестирование |
| 2        | Правовое положение кредитной организации. Правовые основы осуществления банковских операций                                      | 7           | 6-11                       | 2  | 4  | 4 | 20  | Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации, тестирование |
| 3        | Денежно-кредитная политика государства. Организация денежного обращения  | 7           | 12-15                      | 2  | 4  | 4 | 20  | Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации, тестирование |
| 4        | Система обязательного страхования вкладов в банках РФ. Система кредитных историй. Финансовый мониторинг в кредитных организациях | 7           | 16-18                      | 2  | 5  | 5 | 21  | Контрольные вопросы, рефераты, задачи, задания, презентации, тестирование |

|  |                           |  |  |          |           |    |           |              |
|--|---------------------------|--|--|----------|-----------|----|-----------|--------------|
|  | <b>Всего за 7 семестр</b> |  |  | 8        | 18        | 18 | 82        | <b>Зачет</b> |
|  | <b>Всего 108 часов</b>    |  |  | <b>8</b> | <b>18</b> |    | <b>82</b> |              |

### **Содержание дисциплины «Банковское право»**

#### ***Тема 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений. Банковская система. Правовой статус и функции Центрального Банка РФ***

Предмет и система банковского права. Содержание банковской деятельности как предмета банковского права.

Особенности метода банковского права. Источники банковского права. Общая характеристика банковского законодательства и его свойства. Система и действие актов Банка России. Уставы, лицензии и локальные акты коммерческих банков, их правовая природа и сфера применения.

Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений.

Понятие и структура банковской системы России. Виды банковских систем. Небанковские кредитные организации в банковской системе. Иностранные банки и их представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов.

Особенности правового статуса Банка России. Функции Центрального банка РФ. Структура Банка России. Правовой статус территориальных управлений Банка России и Расчетно-кассовых центров.

Правовой режим имущества Банка России. Уставной капитал Банка России. Правовой режим прибыли Банка России.

Корреспондентские счета. Правовые формы и основные направления взаимодействия Банка России и коммерческих банков.

#### ***Тема 2. Правовое положение кредитной организации. Правовые основы осуществления банковских операций***

Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Порядок создания коммерческого банка. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку их создания. Этапы создания коммерческого банка.

Понятие и порядок формирования уставного капитала банка. Требования, предъявляемые к уставному капиталу банка. Изменение уставного капитала банка.

Организационная структура кредитной организации. Банковские операции и иные сделки кредитной организации.

Прекращение деятельности коммерческого банка: основания и порядок. Отзыв лицензии. Ликвидация коммерческого банка. Особенности банкротства банка и его последствия.

Понятие банковских операций и иных сделок. Правовое регулирование осуществления банковских операций. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Купля-продажа иностранной валюты. Выдача банковских гарантий. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

### ***Тема 3. Денежно-кредитная политика государства. Организация денежного обращения***

Понятие денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России. Процентные ставки по операциям Банка России. Обязательные резервные требования. Операции на открытом рынке. Рефинансирование кредитных организаций. Валютные интервенции. Установление ориентиров роста денежной массы. Прямые количественные ограничения. Эмиссия облигаций от своего имени. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

Официальная денежная единица Российской Федерации. Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ.

Выпуск в обращение банкнот и монет новых образцов. Прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России. Установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций. Установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России. Определение порядка ведения кассовых операций. Лимит остатка наличных денег в кассе организации на конец дня. Сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе кредитной организации на конец дня. Формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

### ***Тема 4. Система обязательного страхования вкладов в банках РФ. Система кредитных историй. Финансовый мониторинг в кредитных организациях***

Агентство по страхованию вкладов. Объект страхования. Денежные средства на счетах, не подлежащие страхованию. Страховой случай: отзыв у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, мораторий на удовлетворение требований кредиторов. План участия Агентства по страхованию вкладов в урегулировании обязательств банка. Возмещение по вкладам. Размер возмещения по вкладам. Порядок выплаты возмещения по вкладам. Фонд обязательного страхования вкладов. Источники формирования Фонда обязательного страхования.

Цели функционирования системы кредитных историй. Понятие кредитной истории. Кредитная история юридического лица. Кредитная история физического лица. Титульная часть кредитной истории. Основная часть кредитной истории. Дополнительная (закрытая) часть кредитной истории. Информационная часть кредитной истории. Аннулирование кредитной истории. Ликвидация бюро кредитных историй.

Понятие финансового мониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Объекты финансового мониторинга, подлежащие обязательному контролю.

Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация клиента. Идентификация бенефициарного владельца. Отказ в проведении банковской операции.

## **5. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины**

Учебный процесс при реализации компетентностного подхода состоит из лекционных занятий, работы на семинарских занятиях, работы в малых группах, обсуждения прикладных юридических проблем, выполнения тестов, решения задач. Успешное освоение материала курса предполагает также самостоятельную работу студента и руководство ею со стороны преподавателя.

В учебном процессе используются активные и интерактивные формы проведения занятий: деловые и ролевые игры, учебные викторины, разбор конкретных юридических ситуаций. В целях формирования и развития профессиональных навыков обучающихся указанные формы сочетаются с внеаудиторной работой. В том числе организуются встречи с сотрудниками Банка России, представителями кредитных организаций, налоговых органов, Федерального казначейства.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется целью программы, особенностью контингента обучающихся, содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе составляет не менее 20% аудиторных занятий.

Формы контроля, используемые при освоении дисциплины: выполнение контрольных заданий и тестов, решение задач, устные выступления студентов, разбор судебной практики, реферирование статей периодической печати и их анализ, обсуждение актуальных проблем в творческих группах, юридические сочинения по изученным проблемам. Итоговый контроль производится в форме зачета.

При обучении лиц с ограниченными возможностями и инвалидов используются подходы, способствующие созданию безбарьерной образовательной среды: технологии дифференциации и индивидуализации обучения, увеличивается время на самостоятельное освоение материала.

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены следующие формы организации педагогического процесса и контроля знаний:

- для *слабовидящих*:

обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

для выполнения контрольных заданий при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

задания для выполнения, а также инструкция о порядке выполнения контрольных заданий оформляются увеличенным шрифтом (размер 16-20);

- для *глухих и слабослышащих*:

обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости студенту предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- для *лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих* все контрольные задания по желанию студентов могут проводиться в письменной форме.

Основной формой организации педагогического процесса является интегрированное обучение инвалидов, т.е. все студенты обучаются в смешанных группах, имеют возможность постоянно общаться со сверстниками, легче адаптируются в социуме.

Занятия лекционного типа для соответствующих групп студентов не могут составлять более 50% аудиторных занятий.

Форма проведения зачета для студентов-инвалидов определяется с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в виде тестирования и т.п.). В случае необходимости зачет для студентов-инвалидов может проводиться индивидуально, с выездом преподавателя на дом, или с помощью технологий, применяемых при дистанционном и электронном обучении.

При освоении дисциплины с применением методов электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (в системе дистанционного образования Ipsilon) обучение проводится по электронному образовательному курсу: Анофрикова Н.С. Электронная информационно-образовательная среда СГУ и ее возможности для организации обучения [Электронный ресурс]: Электронный образовательный курс для системы дистанционного образования Ipsilon, 2014 – <http://oec.sgu.ru/>, ID 711, разработанному в соответствии с П 1.58.01–2014 «Положение об электронных образовательных курсах для системы дистанционного образования Ipsilon».

Практические занятия у студентов организуется в форме практической подготовки, в рамках которых осуществляются следующие профессиональные действия и задачи, через которые у студентов формируются профессиональные навыки, соответствующие профилю образовательной программы:

правовая оценка представленных или найденных фактов;

программирование поиска, проверки, оценки фактической информации;

поиск правовой информации;



подбор правовых норм, получение юридического вывода;  
подготовка правовых документов в виде решений, справок, предложений,  
разработка и обоснование позиций;  
квалификация совокупности юридических фактов с точки зрения  
распространяющегося на нее права;  
аргументация и проектирование собственной позиции по делу, ее реализация с  
помощью правильно выбранных правовых средств.  
определение стратегии и тактики юридической помощи в конкретном деле (ставить  
цели, формулировать задачи, определять адекватные с точки зрения целей и задач  
правовые средства юридической помощи и способы достижения, т. е., формулировать и  
реализовывать юридический проект).

#### **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

Рабочей программой дисциплины предусмотрена самостоятельная работа студентов в объеме 82 часов.

Под самостоятельной работой студента следует понимать совокупность познавательной деятельности как в учебной аудитории (в контакте с преподавателем или в его отсутствие), так и за ее пределами.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний студентов по дисциплине, предусматривает изучение дополнительной литературы и выполнение заданий, представленных в фонде оценочных средств, а также подготовку к промежуточной аттестации по представленным вопросам. Фонд оценочных средств дисциплины включает в себя темы рефератов, тестовые задания, задачи, вопросы к промежуточной аттестации.

При осуществлении самостоятельной работы студент должен использовать учебную литературу и информационные ресурсы, перечисленные в Разделе 8 настоящей рабочей программы, научные периодические издания.

Под формами контроля самостоятельной работы подразумевается промежуточная аттестация в виде тестирования, написание творческих работ (рефератов и эссе), устных выступлений по изученной тематике.

##### **Вопросы для углубленного самостоятельного изучения**

1. История развития банковской системы РФ;
2. Необходимость кодификации банковского законодательства: аспекты дискуссии;
3. Международные соглашения Российской Федерации как источник банковского права;
4. Банковская система Соединенных Штатов Америки;
5. Банковская система Европейского союза.
6. Эмиссия денежных знаков;
7. Система рефинансирования;
8. Контрольно-надзорные полномочия Банка России;
9. Центральный банк Российской Федерации как орган валютного контроля;
10. Федеральная резервная система США.
11. Налогообложение кредитной организации;
12. Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;
13. Микрофинансовые организации, отличие их правового статуса от статуса кредитной организации;
14. История Сбербанка России;
15. Крупнейшие транснациональные банковские группы.

16. Судебная практика, складывающаяся в процессе рассмотрения споров, возникающих из банковских правоотношений;
17. Ипотечный кредит;
18. Расчеты аккредитивом;
19. Расчеты по инкассо;
20. Расчеты платежными поручениями;
21. Расчеты чеками.
22. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на текущий финансовый год и плановый период;
23. Цели единой государственной денежно-кредитной политики и их достижение в 2010-2020 годах;
24. Статья 21 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»: обязательная продажа части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ. Причины введения, практика применения и причины фактической отмены;
25. Золотое обеспечение денежной единицы;
26. Известные фальшивомонетки.
27. Выплаты банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов;
28. Крупнейшие страховые случаи в российской истории функционирования системы страхования вкладов;
29. Увеличение максимального размера возмещения по вкладу: за и против;
30. Структура и органы управления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;
31. Страховые взносы банков в Фонд обязательного страхования вкладов;
32. Федеральная корпорация по страхованию депозитов США;
33. Крупнейшие бюро кредитных историй, действующие на территории Российской Федерации;
34. Контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй;
35. Центральный каталог кредитных историй;
36. Целесообразность формирования информационной части кредитной истории физического лица.
37. Банковские процедуры, выполняемые кредитными организациями в целях противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем;
38. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
39. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
40. Возникновение и применение термина «отмывание денег» в российской и международной практике.

#### **Порядок выполнения самостоятельной работы**

Самостоятельная подготовка к занятиям осуществляется регулярно по каждой теме дисциплины и определяется календарным графиком изучения дисциплины. Для успешной работы на семинаре студент должен прочесть указанную преподавателем литературу, проанализировать нормативный материал, уметь изложить основные идеи прочитанных источников и дать им аргументированную оценку. Устные выступления студентов на семинарах признаются главным критерием высокой итоговой оценки.

Виды самостоятельной работы студентов: письменная домашняя работа, реферат, эссе, работа с нормативно-правовыми актами, тестирование, подготовка к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации – зачету.

Письменная домашняя работа может включать следующие виды деятельности студентов: заполнение таблиц с заданиями, составление схем. Задания выполняются в рабочей тетради с указанием темы и номера. Преподаватель обеспечивает студентов методическими указаниями по выполнению домашних заданий.

В процессе контроля выполнения самостоятельной работы применяются как традиционные методы обучения (устное изложение, беседа), так и инновационные методы – метод проблемного обучения, метод проектов, исследовательский метод, автоматизированное тестирование.

В ходе освоения курса предполагается написание не менее 2 учебных работ (рефератов, эссе), выполнение заданий и задач.

В рамках самостоятельной работы студент должен:

- исследовать дополнительную научную литературу по проблемам изучаемой дисциплины;
- разбирать конкретные правовые ситуации (задачи, казусы),
- работать с учебником и учебно-методическим материалом, самостоятельно изучать отдельные разделы дисциплины;
- правильно применять и толковать нормы права;
- анализировать нормативные правовые акты и материалы судебной практики.

Промежуточная аттестация по итогам освоения учебной дисциплины «Банковское право» предполагает самостоятельную итоговую подготовку студента к сдаче зачета.

#### **Вопросы для промежуточной аттестации в форме зачета:**

1. Понятие банковского права, его место в системе права РФ.
2. Система банковского права.
3. Источники банковского права.
4. Общая характеристика банковских правоотношений.
5. Субъекты банковских правоотношений.
6. Понятие, виды банковской системы.
7. Банковская система РФ.
8. Правовое положение ЦБ РФ (Банка России).
9. Система Банка России.
10. Органы управления Банка России.
11. Правовой режим имущества Банка России, уставный капитал Банка России.
12. Полномочия Банка России.
13. Понятие и признаки кредитной организации.
14. Порядок создания кредитной организации.
15. Требования к уставному капиталу и собственным средствам кредитной организации.
16. Обособленные и внутренние подразделения кредитных организаций.
17. Ликвидация кредитной организации.
18. Общая характеристика банковских операций и сделок.
19. Привлечение денежных средств во вклады.
20. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет (кредитование).
21. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
22. Банковская тайна.
23. Понятие и содержание денежно-кредитной политики.
24. Основные направления денежно-кредитной политики.
25. Организация денежного обращения.
26. Принципы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках РФ, участники системы обязательного страхования вкладов.
27. Объекты страхования, наступление страхового случая и выплаты возмещений по вкладам.
28. Фонд обязательного страхования вкладов.
29. Цели функционирования системы кредитных историй. Понятие и состав кредитной истории.
30. Бюро кредитных историй.

31. Механизм функционирования системы кредитных историй.
32. Понятие финансового мониторинга.
33. Федеральная служба по финансовому мониторингу.
34. Объекты финансового мониторинга.
35. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в рамках системы противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## 7. Данные для учета успеваемости студентов в БАРС

Таблица 1.1 Таблица максимальных баллов по видам учебной деятельности.

| 1       | 2      | 3                    | 4                    | 5                      | 6                               | 7                                | 8                        | 9     |
|---------|--------|----------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------|
| Семестр | Лекции | Лабораторные занятия | Практические занятия | Самостоятельная работа | Автоматизированное тестирование | Другие виды учебной деятельности | Промежуточная аттестация | Итого |
| 7       | 15     | 0                    | 30                   | 15                     | 0                               | 0                                | 40                       | 100   |
| Итого   | 15     | 0                    | 30                   | 15                     | 0                               | 0                                | 40                       | 100   |

### Программа оценивания учебной деятельности студента

#### **Лекции**

Оценивается посещаемость, активность – от 0 до 15 баллов.

#### **Лабораторные занятия**

Не предусмотрены.

#### **Практические занятия**

Оценивается активность работы в аудитории, полнота ответов, их правильность, уровень подготовки, умение выделить наиболее существенное содержание материала (главную мысль) – от 0 до 30 баллов.

#### **Самостоятельная работа**

Оценивается правильность выполнения, качество оформления, раскрытие вопроса, обоснованность, творческий подход – от 0 до 15 баллов.

#### **Автоматизированное тестирование**

Не предусмотрено.

#### **Другие виды учебной деятельности**

Не предусмотрены.

#### **Промежуточная аттестация**

При проведении промежуточной аттестации (зачета) выставление баллов производится исходя из следующих критериев:

**16-40 баллов** – оценка «зачтено» – выставляется, если ответ студента содержит:

- знание изученного материала;

- свидетельствует о способности самостоятельно критически оценивать основные положения курса и увязывать теорию с практикой;

**0-15 баллов** – оценка «не зачтено» – выставляется, если ответ студента имеет существенные пробелы в знании основного материала по программе, в ответе допущены принципиальные ошибки при изложении материала.

Таким образом, максимально возможная сумма баллов за все виды учебной деятельности студента за 7-й семестр по дисциплине «Банковское право» составляет 100 баллов.

Таблица 2.2 Таблица пересчета полученной студентом суммы баллов по дисциплине «Банковское право» в оценку (зачет):

|               |              |
|---------------|--------------|
| 65-100 баллов | «зачтено»    |
| 0-65 баллов   | «не зачтено» |

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) литература:

1. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 379 с. - ISBN 978-5-16-015011-6 ЭБС «Znanium.com»;

2. Банковское право : учебное пособие / О.Н. Васильева, Е.Л. Венгеровский, М.В. Демченко [и др.] ; под ред. Г.Ф. Ручкиной. — Москва : КноРус, 2021. — 133 с. — ISBN 978-5-406-05597-7 ЭБС «BOOK.ru»;

3. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е. Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - ISBN 978-5-00156-093-7 ЭБС «Znanium.com»;

4. Воронцова, С.В. Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере (Законность и правопорядок) : монография / С.В. Воронцова. — Москва : КноРус, 2021. — 159 с. — ISBN 978-5-406-08497-7 ЭБС «BOOK.ru»;

5. Грачева, Е.Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник / Е.Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. - ISBN 978-5-00156-139-2 ЭБС «Znanium.com»;

6. Денежная и банковская статистика : учебник / Л.Е. Данилина, А.А. Попова, О.Г. Третьякова [и др.] ; под ред. В.Н. Салина. — Москва : КноРус, 2021. — 195 с. — ISBN 978-5-406-03334-0 ЭБС «BOOK.ru»;

7. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / под ред. П.В. Ревенкова. - Москва : Прометей, 2020. - 522 с. - ISBN 978-5-907244-61-0 ЭБС «Znanium.com»;

8. Рождественская, Т.Э. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 192 с. - ISBN 978-5-00156-187-3 ЭБС «Znanium.com»;

9. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7 ЭБС «Znanium.com»;

10. Терновская, Е.П. Банковские кризисы и способы их раннего обнаружения : учебное пособие / Е.П. Терновская, Е.В. Травкина, М.Т. Белова. — Москва : КноРус, 2022. — 233 с. — ISBN 978-5-406-09050-3 ЭБС «BOOK.ru»;

11. Хоменко, Е.Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8 ЭБС «Znanium.com».

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Пакет MicrosoftOffice.
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс».
3. Справочная правовая система «Гарант».
4. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Банка России.
5. <http://arb.ru> – Официальный сайт Ассоциации российских банков.
6. <http://kremlin.ru> – Официальный сайт Президента России.

7. <http://government.ru> – Официальный сайт Правительства РФ.
8. <http://www.duma.gov.ru> – Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ.
9. <http://www.council.gov.ru> – Официальный сайт Совета Федерации Федерального Собрания РФ.
10. <http://minfin.ru/ru> – Официальный сайт Министерства финансов РФ.
11. <http://www.budget.gov.ru> – Единый портал бюджетной системы РФ.
12. <https://www.nalog.ru/rn64> – Официальный сайт Федеральной налоговой службы.
13. [www.customs.ru](http://www.customs.ru) – Официальный сайт Федеральной таможенной службы.
14. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
15. <http://roskazna.ru> – Официальный сайт Федерального казначейства.
16. <http://fedsfm.ru> – Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу.
17. <http://www.pfrf.ru> – Официальный сайт Пенсионного фонда РФ.
18. <http://fss.ru> – Официальный сайт Фонда социального страхования РФ.
19. <http://www.ffoms.ru> – Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования.
20. <http://www.sartfoms.ru> – Официальный сайт Территориального фонда обязательного медицинского страхования Саратовской области.

#### **9. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя учебные аудитории, оборудованные для проведения лекционных и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Учебные аудитории оборудованы мультимедийным оборудованием, при необходимости возможно использование компьютерных классов (с лицензионным программным обеспечением, информационными базами данных, выходом в сеть «Интернет»).

В учебном процессе применяется специализированная аудитория (зал судебных заседаний), оборудованная для имитации судебного процесса.

В рамках занятий по дисциплине, проводимых в форме практической подготовки, основным местом их организации является кафедра таможенного, административного и финансового права.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (квалификация (степень) «Бакалавр»).

Автор

доцент кафедры таможенного, административного  
и финансового права, к.ю.н.

А.С. Кондукторов

Программа одобрена на заседании кафедры таможенного, административного и финансового права от 27.11.2021 г., протокол № 4.