

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**



«24» июня 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ФТД.02 – Банковское право

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Квалификация выпускника – бакалавр

Факультет - гуманитарно-правовой

Кафедра гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права

Разработчик рабочей программы:
доцент, к.ю.н., доцент кафедры
гуманитарных дисциплин,
гражданского и уголовного
права Н.В. Минина

Воронеж – 2021 г.

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (квалификация «бакалавр»), приказ Министерства науки и высшего образования РФ № 1011 от 13 августа 2020 г.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права (протокол № 7 от 09.06.2021 г.)

Врио заведующего кафедрой



Н.В. Филоненко

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией гуманитарно-правового факультета (протокол № 6 от 24.06.2021 г.)

Председатель методической комиссии



А.А. Юрьева

1. Общая характеристика дисциплины

1.1. Цель дисциплины

Содействие средствами дисциплины «Банковское право» овладению обучающимся общепрофессиональными компетенциями в области решения юридических проблем, толкования права и юридического письма.

1.2. Задачи дисциплины

- научить обучающихся различать банковское право как подотрасль финансового права России;
- помочь обучающимся понять роль и место банковского права в системе права;
- помочь обучающимся приобрести навыки самостоятельного исследования и работы с первоисточниками и специальной литературой;
- способствовать обретению обучающимися научного знания об основных принципах и институтах банковского права;
- привить обучающимся умения и навыки работы с источниками банковского права, научной литературой, материалами судебной практики;
- способствовать обретению обучающимися умений практического применения теоретических положений и нормативных актов;
- сформировать знание обучающихся о значении банковского права в системе правового регулирования финансовой системы;
- способствовать обретению обучающимися навыков анализа правовых ситуаций и их разрешения.

1.3. Предмет дисциплины

Предметом дисциплины является комплекс общественных отношений в банковской деятельности в Российской Федерации.

1.4. Место дисциплины в образовательной программе

Дисциплина «Банковское право» относится к Блоку ФТД, факультативной части – ФТД.02.

1.5. Взаимосвязь с другими дисциплинами

Освоение дисциплины имеет в своём основании знания и умения, полученные в рамках изучения дисциплин «Гражданское право», «Предпринимательское право».

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция		Индикатор достижения компетенции	
Код	Содержание	Код	Содержание
ОПК-2	Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	326	основные источники банковского права, основы правового регулирования банковской деятельности
		У26	анализировать и применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы банковского права в профессиональной деятельности
		Н26	работы с источниками банковского права и материалами судебной практики для разрешения спорных ситуаций
ПК-1	Способен проектировать правовые нормы для различных уровней нормотворчества и сфер профессиональной деятельности	34	источники банковского права, историю и принципы банковского права, соотношение норм банковского, административного и гражданского права, способы их проектирования
		У4	анализировать и применять нормативные правовые акты, реализовывать, а также проектировать нормы банковского права в профессиональной деятельности
		Н4	работы с источниками банковского

			права и материалами судебной практики, анализа практической ситуации и умение проектировать нормы банковского законодательства
ПК-2	Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности	311	источники банковского права, понятие банковского права как подотрасли финансового права, основные категории и понятия банковского права
		У11	анализировать нормативно-правовые акты, локальные и индивидуальные юридические акты в сфере банковских правоотношений, составлять документы, необходимые для регистрации кредитных организаций
		Н11	навыками работы с источниками банковского права и материалами судебной практики (извлечения из текста необходимой информации и умением правильно формулировать ее)
ПК-4	Способен оказывать правовую помощь и различные виды юридических услуг, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности	38	понятие, структуру, содержание, и виды банковских правоотношений, систему источников банковского права и процедуры ликвидации и банкротства кредитных организаций
		У8	анализировать юридические вопросы, возникающие в сфере банковских правоотношений, применять механизм принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с банковским законодательством
		Н8	анализа практической ситуации, работы с источниками банковского права и материалами судебной практики

Обозначение в таблице: З – обучающийся должен знать; У – обучающийся должен уметь; Н - обучающийся должен иметь навыки и (или) опыт деятельности.

3. Объём дисциплины и виды работ

3.1. Очная форма обучения

Показатели	Семестр	Всего
	7	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	2 / 72	2 / 72
Общая контактная работа, ч	26,15	26,15
Общая самостоятельная работа, ч	45,85	45,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	26,00	26,00
лекции	14	14,00
практические-всего	12	12,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	37,00	37,00
Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч)	0,15	0,15

зачет	0,15	0,15
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)	8,85	8,85
подготовка к зачету	8,85	8,85
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

3.2. Очно-заочная форма обучения

Показатели	Семестр	Всего
	9	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	2 / 72	2 / 72
Общая контактная работа, ч	10,15	10,15
Общая самостоятельная работа, ч	61,85	61,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	10,00	10,00
лекции	4	4,00
практические-всего	6	6,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	53,00	53,00
Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч)	0,15	0,15
зачет	0,15	0,15
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)	8,85	8,85
подготовка к зачету	8,85	8,85
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

3.3. Заочная форма обучения

Показатели	Курс	Всего
	5	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	2 / 72	2 / 72
Общая контактная работа, ч	8,15	8,15
Общая самостоятельная работа, ч	63,85	63,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	8,00	8,00
лекции	4	4,00
практические-всего	4	4,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	55,00	55,00
Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч)	0,15	0,15
зачет	0,15	0,15
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)	8,85	8,85
подготовка к зачету	8,85	8,85
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

4. Содержание дисциплины

4.1. Содержание дисциплины в разрезе разделов и подразделов

Раздел 1. Общие положения о банковском праве

Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права

Понятие банковского права. Банковское правоотношение: понятие и основные черты. Предмет банковского права. Методы, применяемые в банковском праве. Место банковского права в системе отраслей права России.

Структура банковского права: общая и особенная части. Банковское право как наука и учебная дисциплина.

Источники банковского права. Конституция РФ, федеральное банковское законодательство, подзаконные акты, содержащие нормы банковского права, нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, решения Конституционного суда РФ, локальные акты кредитных организаций, а также внутренние акты Банка России, акты союзов и ассоциаций кредитных организаций, договоры, обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике. Соотношение между банковским правом и банковским законодательством.

Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения

Понятие банковско-правовой нормы. Структура банковско-правовой нормы. Исполнение норм банковского права. Применение банковско-правовых норм. Использование норм банковского права. Соблюдение норм банковского права. Виды банковско-правовых норм. Проблемы толкования норм банковского права. Понятие, субъекты и содержание банковских правоотношений. Признаки и виды банковских правоотношений.

Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации

Становление банковской системы России в условиях трансформации экономики. Понятие банковской системы. Структура и уровни современной банковской системы России. Субъекты современной банковской системы. Понятие банковской деятельности. Банковские операции и сделки Банка России. Банковские операции и иные сделки кредитных организаций. Правовые режимы банковской деятельности. Антимонопольное регулирование банковской деятельности. Основные принципы функционирования банковской системы.

Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора

Понятие и виды банковского регулирования. Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора. Нормотворческая деятельность Банка России. Цели, пределы и формы банковского регулирования и надзора. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций. Проведение проверок деятельности кредитных организаций. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России к кредитным организациям. Виды санкций, применяемых к кредитным организациям. Основания применения санкций. Деятельность Банка России по защите конкуренции на рынке финансовых услуг. Полномочия Банка России по валютному регулированию. Банк России как орган валютного контроля. Полномочия Банка России в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Раздел 2. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации

Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Публично-правовая и частно-правовая составляющие его правового статуса. Цели деятельности, задачи и функции Банка России. Национальный банковский совет и органы управления Банка России. Организационная структура Банка России. Особенности правового положения полевых учреждений Банка России. Банк России как юридическое

лицо. Уставный капитал и иное имущество Банка России, полномочия по владению, пользованию и распоряжению. Порядок образования и использования резервов и фондов Банка России. Банковские операции и сделки Банка России. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России. Прибыль Банка России. Отчетность Банка России. Аудит Банка России. Правовые основы взаимоотношений Банка России с органами государственной власти Российской Федерации и органами местного самоуправления. Полномочия Банка России в сфере организации налично-денежного обращения и безналичных расчетов, в сфере проведения денежно-кредитной политики.

Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности

Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Полномочия Банка России при государственной регистрации кредитной организации. Книга государственной регистрации кредитных организаций. Документы, необходимые для регистрации кредитных организаций. Особенности процедур государственной регистрации кредитной организации как юридического лица, оплаты уставного капитала кредитной организации, выдачи лицензий на совершение банковских операций. Особенности регистрации выпуска акций кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества. Основания отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Предварительное разрешение Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями. Порядок получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов. Обособленные подразделения кредитной организации: филиалы и представительства. Порядок открытия и регистрации филиалов и представительств кредитной организации в Российской Федерации и за рубежом. Внутренние структурные подразделения кредитной организации: операционная касса кредитной организации вне кассового узла, дополнительный офис кредитной организации, обменный пункт уполномоченного банка. Порядок открытия и регистрации. Порядок открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Виды лицензий, выдаваемых вновь создаваемому банку. Расширение деятельности банков. Генеральная лицензия. Виды лицензий, выдаваемых небанковской кредитной организации.

Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации

Понятие кредитной организации. Цели деятельности и организационно-правовые формы кредитных организаций. Виды кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации. Особенности правового статуса кредитных организаций. Организационно - правовая форма. Наименование кредитной организации. Требования к учредителям. Требования к уставному капиталу. Соблюдение антимонопольных правил при приобретении долей (акций участия) в кредитной организации. Требования к органам управления кредитной организации и к кандидатам на руководящие должности в кредитной организации. Требования к учредительным документам. Требования к системе внутреннего контроля. Кредитные организации как агенты валютного контроля. Деятельность кредитных организаций, направленная на выявление операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Правовое положение объединений кредитных организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Цели деятельности, порядок создания и регистрации. Банковские группы и банковские холдинги. Порядок создания и регистрации. Отчетность кредитных организаций. Аудиторская проверка кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга, бюро кредитных историй.

Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций

Реорганизация кредитных организаций. Формы и порядок реорганизации. Документы, представляемые в территориальные учреждения Банка России при реорганизации в форме слияния, присоединения, выделения, разделения и преобразования. Прекращение деятельности кредитных организаций. Добровольный порядок ликвидации кредитной организации. Принудительная ликвидация кредитной организации. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Финансовое оздоровление кредитной организации. Временная администрация. Реорганизация кредитной организации. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

Раздел 3. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций

Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета

Банковский счет. Правовая природа договора банковского счета. Понятие, стороны, содержание договора. Порядок открытия банковского счета. Документы, предоставляемые для открытия банковского счета. Сроки проведения операций по счету. Основания и очередность списания денежных средств со счета. Календарная очередность. Обязательная очередность. Ответственность сторон по договору банковского счета. Расторжение договора банковского счета. Виды банковских счетов. Расчетный счет. Текущий счет. Кредитный счет. Счета резидентов в иностранной валюте. Счета резидентов в банках, находящихся за рубежом. Счета нерезидентов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в банках Российской Федерации. Корреспондентские счета.

Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов

Правовая характеристика межбанковских расчетов на территории Российской Федерации. Платежные системы в Российской Федерации. Платежная система Банка России. Электронные платежи: внутрирегиональная и межрегиональная системы. Платежи с использованием бумажной технологии. Платежные системы кредитных организаций для расчетов по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях. Внутрибанковские платежные системы. Порядок установления корреспондентских отношений и осуществление межбанковских расчетов на территории Российской Федерации. Порядок установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций

Расчетные правоотношения: понятие, особенности и основания возникновения. Роль кредитных организаций в расчетных правоотношениях. Виды и формы расчетов. Правовое регулирование безналичных расчетов. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами. Правовое регулирование безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов на территории Российской Федерации. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты по инкассо. Расчеты с использованием банковских карт. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами с участием кредитных организаций. Порядок организации касс и хранилищ кредитных организаций. Инкассация денежных средств. Кассы предприятий и взаимодействие с кредитными организациями (лимит остатка кассы). Объявление на взнос наличными. Контроль банков при работе с наличными платежами за юридическими и физическими лицами. Обменные пункты. Порядок открытия и функционирования. Расчеты в иностранной валюте. Уполномоченные банки как агенты валютного контроля. Контроль кредитных организаций (уполномоченных банков) за исполнением клиентами законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.

Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков

Кредитные правоотношения: понятие, виды, субъекты. Особенности и основания возникновения кредитных правоотношений. Основные принципы кредита: срочность, платность и возвратность. Целевое назначение кредита. Анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика. Кредитная история: содержание кредитной истории и

права субъекта кредитной истории. Правовой статус бюро кредитных историй. Порядок предоставления информации в бюро кредитных историй. Государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй. Правовая природа кредитного договора. Стороны кредитного договора. Форма кредитного договора. Содержание кредитного договора. Расторжение кредитного договора. Ответственность сторон по кредитному договору. Классификация банковских кредитов.

Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств

Способы обеспечения исполнения обязательств заемщика по ГК РФ. Поручительство в банковской практике. Акцессорный характер поручительства. Стороны договора поручительства. Форма и существенные условия договора поручительства. Объем и характер ответственности поручителя. Права поручителя, исполнившего обязательство. Прекращение поручительства. Залог: общие положения. Основания возникновения залога. Виды залога. Акцессорный характер залога. Вещно-правовой характер залога. Стороны залогового правоотношения. Залогодатель: обязанности и права. Залогодержатель: права и обязанности. Форма договора о залоге. Существенные условия договора о залоге. Предмет залога. Реализация прав залогодержателя: обращение взыскания на заложенное имущество, реализация заложенного имущества. Прекращение залога. Иные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору: страхование ответственности за непогашение кредита, списание средств со счета заемщика, договор о зачете взаимных требований. Факторинг как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Банковская гарантия, общие положения. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Участники правоотношений по банковской гарантии. Платежный механизм банковской гарантии. Безотзывность и непередаваемость банковской гарантии. Форма банковской гарантии. Существенные условия банковской гарантии. Содержание обязательства гаранта. Исполнение гарантом обязательства по банковской гарантии при прекращении основного (обеспеченного гарантией) обязательства. Иные обязательства гаранта. Пределы обязательства гаранта. Условия осуществления прав по банковской гарантии. Взаимоотношения гаранта и принципала.

Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка

Понятие валюты и валютного законодательства. Состав валютного законодательства и проблемы его применения. Понятие режима и виды валютных операций. Текущие валютные операции. Операции, связанные с движением капитала и порядок их совершения. Расчеты на территории России в иностранной валюте. Конверсионные сделки банков. Понятие и виды валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Понятие короткой и длинной открытой валютной позиции.

Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами

Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Требования к ценным бумагам. Правовые формы и условия деятельности банков на рынке ценных бумаг. Уголовная ответственность за изготовление и сбыт поддельных ценных бумаг.

Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими лицами. Инвестиционное и накопительное страхование жизни. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Лизинговые операции. Негосударственные пенсионные фонды. Оказание консультационных и информационных услуг и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Распределение контактной и самостоятельной работы при подготовке к занятиям по подразделам

4.2.1. Очная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа			СР
	лекции	ЛЗ	ПЗ	
Раздел 1. Общие положения о банковском праве				
Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права	2	-	-	3
Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	-	-	2	3
Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации	2	-	-	3
Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора	-	-	2	3
Раздел 2. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации				
Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России	2	-	-	3
Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	-	-	2	3
Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	2	-	-	3
Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	-	-	2	3
Раздел 3. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций				
Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета	2	-	-	3
Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов	-	-	2	3
Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций	2	-	-	3
Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	2	-	-	3
Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	-	-	2	2
Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	-	-	-	2
Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	-	-	-	2
Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	-	-	-	4
Всего	14	-	12	37

4.2.2. Очно-заочная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа	СР
--------------------------------	-------------------	----

	лекции	ЛЗ	ПЗ	
Раздел 1. Общие положения о банковском праве				
Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права	-	-	-	3
Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	-	-	-	3
Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации	2	-	-	3
Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора	-	-	2	3
Раздел 2. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации				
Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России	2	-	-	3
Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	-	-	2	3
Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	-	-	-	3
Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	-	-	2	3
Раздел 3. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций				
Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета	-	-	-	4
Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов	-	-	-	4
Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций	-	-	-	4
Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	-	-	-	4
Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	-	-	-	4
Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	-	-	-	3
Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	-	-	-	3
Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	-	-	-	3
Всего	4	-	6	53

4.2.3. Заочная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа			СР
	лекции	ЛЗ	ПЗ	
Раздел 1. Общие положения о банковском праве				
Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права	-	-	-	3
Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	-	-	-	3
Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации	2	-	-	3

Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора	-	-	2	3
Раздел 2. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации				
Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России	2	-	-	3
Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	-	-	2	3
Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	-		-	4
Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	-		-	4
Раздел 3. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций				
Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета	-	-	-	4
Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов	-	-	-	4
Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций	-	-	-	4
Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	-	-	-	4
Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	-	-	-	4
Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	-	-	-	3
Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	-	-	-	3
Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	-	-	-	3
Всего	4	-	4	55

4.3. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

№ п/п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объём, ч		
			форма обучения		
			очная	очно-заочная	заочная
1	Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права	Банковское право [Электронный ресурс] : методические указания по самостоятельной работе для обучающихся по направлению «Юриспруденция» профиль Государственно-правовое обеспечение отраслей АПК (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Н. В. Минина] .— Электрон. текстовые дан. (1 файл : 211 Кб) .— Воронеж : Воронежский государственный аграрный университет, 2021 .— Заглавие с титульного экрана .— Режим доступа: для авторизованных пользователей .— Текстовый файл .— Adobe Acrobat Reader 4.0 .— <URL:http://catalog.vsau.ru/elib/metod/ml162688.pdf >.	3	3	3
2	Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения		3	3	3
3	Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации		3	3	3
4	Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора		3	3	3
5	Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России		3	3	3
6	Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности		3	3	3
7	Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации		3	3	4
8	Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций		3	3	4
9	Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета		3	4	4
10	Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов		3	4	4
11	Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций		3	4	4
12	Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков		3	4	4
13	Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств		2	4	4

14	Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	аграрный университет, 2021 .— Заглавие с титульного экрана .— Режим доступа: для авторизованных пользователей .— Текстовый файл .— Adobe Acrobat Reader 4.0 .— <URL:http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m162687.pdf >.	2	3	3
15	Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами		3	3	3
16	Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование		4	4	4
Всего			37	53	55

5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля

5.1. Этапы формирования компетенций

Подраздел дисциплины	Компетенция	Индикатор достижения компетенции
Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права	ОПК-2	326, У26, Н26
Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	ОПК-2	326, У26, Н26
Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации	ОПК-2	326, У26, Н26
Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора	ОПК-2	326, У26, Н26
Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России	ОПК-2	326, У26, Н26
Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	ОПК-2	326, У26, Н26
Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	ПК-1	34, У4, Н4
Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	ПК-1	34, У4, Н4
Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета	ПК-1	34, У4, Н4
Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов	ПК-1	34, У4, Н4
Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций	ПК-2	311, У11, Н11
Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	ПК-2	311, У11, Н11
Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных	ПК-2	311, У11, Н11

обязательств		
Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	ПК-4	38, У8, Н8
Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	ПК-4	38, У8, Н8
Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	ПК-4	38, У8, Н8

5.2. Шкалы и критерии оценивания достижения компетенций

5.2.1. Шкалы оценивания достижения компетенций

Вид оценки	Оценки			
Академическая оценка по 4-х балльной шкале	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

Вид оценки	Оценки	
Академическая оценка по 2-х балльной шкале	не зачтено	зачтено

5.2.2.1. Критерии оценки на зачете

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии
«зачтено», высокий уровень	Обучающийся показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи повышенной сложности, свободно использовать справочную литературу, делать обоснованные выводы
«зачтено», повышенный уровень	Обучающийся показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты.
«зачтено», пороговый уровень	Обучающийся показал знание основных положений учебной дисциплины, умение получить с помощью преподавателя правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой, знакомство с рекомендованной справочной
«не зачтено»,	При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

5.2.2.3. Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
«отлично»	выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры
«хорошо»	выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе
«удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала
«неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

5.2.2.3. Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	51-70 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	71-85 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	86-100 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		0-50 % баллов за задания теста.

5.2.2.4. Критерии оценки решения практических задач

Оценка	Критерии
«отлично»	<ul style="list-style-type: none"> - обучающийся свободно справляется с поставленной задачей; - использует необходимые источники, ссылается на положения в них при аргументации решения; - демонстрирует знание теоретического материала; - правильно обосновывает принятое решение; - владеет разносторонними навыками и приемами решения практических задач.
«хорошо»	<ul style="list-style-type: none"> - обучающийся правильно применяет теоретические знания; - использует необходимые источники, ссылается на положения в них при аргументации решения; - допускает неточности или упускает из виду некоторые детали; - владеет разносторонними навыками и приемами решения практических задач.
«удовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> - обучающийся усвоил основной материал по теме; - при ответе допускаются неточности и недостаточно правильные формулировки, нарушается логика решения задачи; - испытывает затруднения в выполнении практических заданий.
«неудовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> - не владеет программным материалом; - при ответе возникают серьезные ошибки; - испытывает серьезные затруднения при решении практических задач.

5.3. Материалы для оценки достижения компетенций

5.3.1. Оценочные материалы промежуточной аттестации

5.3.1.1. Вопросы к экзамену – «Не предусмотрены»

5.3.1.3. Вопросы к зачету с оценкой – «Не предусмотрены»

5.3.1.4. Вопросы к зачету

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Понятие, принципы, источники банковского права как комплексной отрасли права.	ОПК-2	326
2	Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.	ОПК-2	326
3	Понятие и особенности норм банковского права. Классификация норм банковского права.	ОПК-2	326
4	Понятие, субъекты, объекты, содержание банковского правоотношения.	ОПК-2	326
5	Правовой статус и виды кредитных организаций.	ОПК-2	326
6	Небанковские кредитные организации, их виды.	ОПК-2	326
7	Создание и государственная регистрация кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с	ОПК-2	326

	иностранными инвестициями или филиала иностранного банка.		
8	Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации.	ОПК-2	326
9	Виды лицензий на осуществление банковской деятельности.	ПК-1	34
10	Общие положения реорганизации кредитной организации. Формы реорганизации кредитной организации. Банкротство кредитной организации. Ликвидация кредитной организации.	ПК-1	34
11	Договор банковского вклада. Виды банковских вкладов. Страхование банковского вклада.	ПК-1	34
12	Договор банковского счета. Виды банковских счетов. Списание денежных средств со счета. Приостановление операций по счетам в кредитной организации. Виды нарушений и расторжение договора банковского счета.	ПК-1	34
13	Особенности договора банковского кредита. Порядок и способы предоставления денежных средств по кредитному договору.	ПК-2	311, У11
14	Виды кредитов, предоставляемых Центральным банком кредитным организациям.	ПК-2	311, У11
15	Правовые основы расчетно-кассового обслуживания.	ПК-2	311, У11
16	Инкассация денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов.	ПК-2	311, У11
17	Операции и сделки кредитных организаций с драгоценными металлами и камнями.	ПК-2	311, У11
18	Договор доверительного управления имуществом.	ПК-2	311, У11
19	Межбанковские операции.	ПК-2	311, У11
20	Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками.	ПК-2	311, У11
21	Банковские карты. Виды электронных безналичных расчетов. Особенности регулирования безналичных расчетов в РФ.	ПК-4	38, У8
22	Понятие и принципы валютного регулирования. Правовой статус резидентов и нерезидентов РФ. Виды валютных операций. Обязательная продажа части валютной выручки.	ПК-4	38, У8
23	Валютный контроль: сущность, органы и агенты.	ПК-4	38, У8
24	Содержание и исполнение договора факторинга.	ПК-4	38, У8
25	Ответственность клиента перед финансовым агентом в случаях неисполнения и ненадлежащего исполнения должником денежных требований.	ПК-4	38, У8
26	Понятие договора поручительства. Объем ответственности поручителя. Понятие банковской гарантии. Специальный субъектный состав банковской гарантии. Ответственность по банковской гарантии.	ПК-4	38, У8

5.3.1.5. Перечень тем курсовых проектов (работ) – «Не предусмотрены»

5.3.1.6. Вопросы к защите курсового проекта (работы) – «Не предусмотрены»

5.3.2. Оценочные материалы текущего контроля

5.3.2.1. Вопросы тестов

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Предмет банковского права: - экономические отношения по поводу совершения банковских сделок; - общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, формирующиеся в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации; - общественные отношения, возникающие в сфере банковской системы Российской Федерации.	ОПК-2	326
2	Из перечисленных ниже примеров отметьте правоотношения, формирующиеся ВНЕ сферы банковской деятельности, и НЕ являющиеся банковскими: - властные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь, Правительством РФ и ЦБ РФ); - властные отношения, по установлению, введению и взиманию налогов, сборов и таможенных пошлин, уплачиваемых кредитными организациями; - правовые отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации; - правовые отношения, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности; - правовых отношений, возникающих в процессе банковского надзора.	ОПК-2	326
3	Банковская система Российской Федерации имеет строение: - двухуровневое; - одноуровневое; - трехуровневое.	ОПК-2	326
4	Метод банковского права это: - совокупность способов правового воздействия на поведение и волю участников (субъектов), регулируемых банковским правом отношений; - совокупность способов ведения банковской деятельности; - совокупность способов банковского надзора.	ОПК-2	326
5	Особенная часть банковского права включает в себя нормы, регулирующие: - конкретные способы осуществления мошенничества сотрудниками банков; - конкретный порядок осуществления банковской деятельности; - конкретные виды банковских правоотношений.	ОПК-2	326
6	Принципы банковского права это: - основополагающие и руководящие направления банковской деятельности; - основополагающие и руководящие идеи, определяющие начала банковского права, находящие свое выражение непосредственно в нормах банковского права; - основополагающие и руководящие идеи, закрепленные в инструкциях ЦБ РФ.	ОПК-2	326
7	Банковское право в качестве учебной дисциплины изучается: - только на экономическом факультете; - на медицинских факультетах; - на юридических и экономических факультетах.	ОПК-2	326
8	Первое в России государственное кредитное учреждение было учреждено указом: - президента России Б. Н. Ельцина 28 февраля 1992 г.; - императрицы Анны Иоанновны от 28 февраля 1733 г.; - императора Николая Второго 28 февраля 1903 г.	ОПК-2	326
9	Норма банковского права это: - обязательное правило поведения, определяющее порядок выполнения сотрудником банка его служебных обязанностей; - санкционированное государством правило поведения,	ПК-1	34

	<p>закрепляющее права и обязанности субъектов соответствующих отношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного либо неправомерного;</p> <ul style="list-style-type: none"> - санкционированное государством общеобязательное социально определенное, обязательное правило поведения, направленное на регулирование общественных отношений в сфере регулирования и осуществления банковской деятельности, закрепляющее права и обязанности субъектов соответствующих банковских правоотношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного, либо неправомерного. 		
10	<p>Диспозиция банковско-правовой нормы это:</p> <ul style="list-style-type: none"> - центральная часть банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения; - часть нормы банковского права, в которой указывается на правовые последствия - поощрительные (благоприятные последствия) или карательные (неблагоприятные последствия) меры, наступающие в случае надлежащего соблюдения, либо нарушения установленного данной нормой правила; - часть нормы банковского права, в которой заключены: содержание самого правила поведения, фактические условия реализации нормы, либо обстоятельства, при наличии которых надо или можно действовать определенным образом. 	ПК-1	34
11	<p>Гипотеза банковско-правовой нормы это:</p> <ul style="list-style-type: none"> - центральная часть банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения; - часть нормы банковского права, в которой указывается на правовые последствия - поощрительные (благоприятные последствия) или карательные (неблагоприятные последствия) меры, наступающие в случае надлежащего соблюдения, либо нарушения установленного данной нормой правила; - часть нормы банковского права, в которой заключены: содержание самого правила поведения, фактические условия реализации нормы, либо обстоятельства, при наличии которых надо или можно действовать определенным образом. 	ПК-1	34
12	<p>Санкция банковско-правовой нормы это:</p> <ul style="list-style-type: none"> - центральная часть банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения; - часть нормы банковского права, в которой указывается на правовые последствия - поощрительные (благоприятные последствия) или карательные (неблагоприятные последствия) меры, наступающие в случае надлежащего соблюдения, либо нарушения установленного данной нормой правила; - часть нормы банковского права, в которой заключены: содержание самого правила поведения, фактические условия реализации нормы, либо обстоятельства, при наличии которых надо или можно действовать определенным образом. 	ПК-1	34
13	<p>Способы (формы) реализации норм банковского права:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исполнение, применение, использование и соблюдение; - исполнение, интерпретация, толкование и соблюдение; - подчинение и соблюдение. 	ПК-2	311
14	<p>Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правоохранительными органами; - Прокуратурой РФ; - уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ. 	ПК-2	311
15	<p>При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках</p>	ПК-2	311

	<p>банковского надзора могут проверяться только:</p> <ul style="list-style-type: none"> - семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки; - пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки; - один год деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующий году проведения проверки. 		
16	<p>Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов?</p> <ul style="list-style-type: none"> - да; - нет; - да, если поручит Президент РФ. 	ПК-2	311
17	<p>Современная банковская система работает по ... системе.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Одноуровневой. - Двухуровневой. - Трехуровневой. - Многоуровневой. 	ПК-2	311
18	<p>В соответствии с российским законодательством банк - это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Бюджетная. - Финансовая. - Посредническая. - Кредитная. 	ПК-2	311
19	<p>Коммерческий банк - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Структурное подразделение Министерства экономики. - Хранилище золотовалютных резервов. - Посредник в расчетах и кредитовании. - Финансовый агент правительства. 	ПК-2	311
20	<p>Какой деятельностью запрещено заниматься кредитным организациям?</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ссудной деятельностью. - Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов. - Торговой деятельностью. - Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц. 	ПК-2	311
21	<p>Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Дополнительные офисы. - Обменные пункты. - Филиалы и представительства. - Расчетно-кассовые центры. 	ПК-4	38
22	<p>Центральный банк Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - является юридическим лицом; - не является юридическим лицом; - не является юридическим лицом, но обладает всеми признаками и полномочиями юридического лица. 	ПК-4	38
23	<p>Кому (какому органу) подотчетен ЦБ РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Правительству РФ; - Президенту РФ; - Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации; - Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации. 	ПК-4	38
24	<p>Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прямыми выборами на альтернативной основе; - Государственной думой РФ; - Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ. 	ПК-4	38
25	<p>В главный коллегиальный орган непосредственного управления ЦБ РФ - Совет директоров ЦБ РФ входят:</p> <ul style="list-style-type: none"> - друзья Председателя ЦБ РФ; - семья Председателя ЦБ РФ; - Председатель ЦБ РФ и 12 членов Совета; 	ПК-4	38

	- Председатель ЦБ РФ и 32 члена Совета.		
26	Подотчетен ли Совет директоров ЦБ РФ - Председателю ЦБ РФ? - да; - нет; - Председатель Банка России председательствует на заседаниях Совета директоров.	ПК-4	38
27	Территориальные учреждения ЦБ РФ: - являются самостоятельными юридическими лицами; - не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера, не имеют права выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства; - не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.	ПК-4	38
28	Сотрудники ЦБ РФ являются: - военнослужащими; - государственными служащими; - муниципальными служащими.	ПК-4	38
29	Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ? - нет; - только Счетной палатой РФ; - да, в форме внешнего и внутреннего аудита; - да, только в форме налоговых проверок.	ПК-4	38
30	Решение о поведении аудиторской проверки годовой финансовой отчетности ЦБ РФ принимает до завершения отчетного года: - Президент РФ; - Председатель ЦБ РФ; - Национальный банковский совет.	ПК-4	38
31	Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются: - национальной собственностью народов России; - федеральной собственностью; - собственностью ЦБ РФ.	ПК-4	38
32	Отвечает ли ЦБ РФ по долгам Российская Федерация: - да; - нет; - как решит Президент РФ.	ПК-4	38

5.3.2.2. Вопросы для устного опроса

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Каким лицом может осуществляться внутренний аудит ЦБ РФ?	ОПК-2	326
2	Могут ли юридические лица, не имеющие лицензию на осуществление банковских операций, использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация»?	ОПК-2	326
3	В какой срок кредитная организация обязана публиковать бухгалтерскую отчетность, аудиторское заключение по ней, информацию о рисках?	ОПК-2	326
4	Кто может быть учредителем коммерческого банка?	ОПК-2	326
5	В каком виде могут быть произведены вклады в уставной капитал коммерческого банка?	ОПК-2	326
6	В каком случае Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций?	ОПК-2	326
7	Что входит в состав активов коммерческого банка?	ПК-1	34
8	В чем заключается основной принцип достаточности банковского капитала?	ПК-1	34
9	Какие операции выполняет коммерческий банк?	ПК-1	34
10	Каковы признаки банковской операции?	ПК-1	34
11	Что относится к пассивным операциям коммерческого банка?	ПК-1	34

12	С какого момент, кредитная организация, имеет право осуществлять банковские операции?	ПК-1	34
13	Какие операции осуществляют кредитные организации в процессе банковской деятельности?	ПК-1	34
14	Имеет ли право банк выдавать поручительство за третьих лиц?	ПК-1	34
15	В какие сроки банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства?	ПК-2	311, У11
16	Может ли договор банковского счета быть расторгнут банком в одностороннем порядке?	ПК-2	311, У11
17	Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?	ПК-2	311, У11
18	Какие существуют виды банковских вкладов?	ПК-2	311, У11
19	Как осуществляется восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке?	ПК-2	311, У11
20	Может ли Банк выдать беспроцентный кредит?	ПК-2	311, У11
21	К какому виду операции относится предоставление кредита банком?	ПК-2	311, У11
22	Договор банковского вклада является реальным договором.	ПК-4	38, У8
23	Может ли в пользу третьих лиц открыт банковский вклад?	ПК-4	38, У8
24	Банковский вклад, удостоверенный сберегательной книжкой на предъявителя подлежат ли страхованию?	ПК-4	38, У8
25	Кто является субъектами кредитной сделки?	ПК-4	38, У8
26	Какие существуют формы предоставления кредита?	ПК-4	38, У8
27	Может ли кредитный договор быть заключенным в устной форме?	ПК-4	38, У8
28	Какова форма залога в обеспечение возвратности кредита?	ПК-4	38, У8
29	Что является высшим органом управления Банка России?	ПК-4	38, У8
30	Что входит в состав активов коммерческого банка?	ПК-4	38, У8

5.3.2.3. Задачи для проверки умений и навыков

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Совет директоров НПАО «Фортуна» принял решение о создании банка «Фортуна», в котором единственным учредителем будет НПАО «Фортуна». Юридической службе НПАО «Фортуна» было поручено подготовить пакет документов и оформить решение о создании банка. Укажите перечень мероприятий, которые должны быть проведены в НПАО «Фортуна» для создания банка. Какие документы должны быть подготовлены для регистрации банка «Фортуна», и в какой орган они должны быть поданы?	ОПК-2	У26, Н26
2	Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 25 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 9,5 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 2 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.	ПК-1	У4, Н4
3	В соответствии с кредитным договором, заключенным между деревообрабатывающим предприятием и банком, предприятию предоставлен кредит в размере 3 млрд. руб. на 18 месяцев на строительство жилого дома. Выплата процентов за кредит должна была производиться ежемесячно, начиная с 6-го месяца пользования кредитом. Однако предприятие не выплатило проценты, несмотря на истечение срока. Банк предъявил требование о досрочном возврате кредита. Решите дело.	ПК-2	У11, Н11
4	Вправе ли банк при возврате вклада, внесенного вкладчиком в иностранной валюте, вернуть вкладчику не иностранную валюту, а ее рублевый эквивалент, ссылаясь на ст. 140 ГК РФ, в соответствии с которой единственным законным платежным	ПК-2	У11, Н11

	средством на территории РФ является рубль?		
5	Между резидентом и нерезидентом был заключен внешнеэкономический контракт, условие о совершении резидентом валютного платежа по которому противоречило ч.2 ст.14 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». На момент обнаружения этого несоответствия платеж еще не был совершен. Как выйти из сложившейся ситуации? Является ли контракт действительной сделкой? Подлежит ли резидент ответственности за заключение такого контракта на основании ч.1 ст.15.25 КоАП?	ПК-4	У8, Н8

5.3.2.4. Перечень тем рефератов, контрольных, расчетно-графических работ – «Не предусмотрены»

5.3.2.5. Вопросы для контрольной (расчетно-графической) работы – «Не предусмотрены»

5.4. Система оценивания достижения компетенций

5.4.1. Оценка достижения компетенций в ходе промежуточной аттестации

ОПК-2 Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности					
Индикаторы достижения компетенции ОПК-2		Номера вопросов и задач			
Код	Содержание	вопросы к экзамену	задачи к экзамену	вопросы к зачету	вопросы по курсовому проекту (работе)
326	основные источники банковского права, основы правового регулирования банковской деятельности	-	-	1-8	-
У26	анализировать и применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы банковского права в профессиональной деятельности	-	-	1-8	-
Н26	работы с источниками банковского права и материалами судебной практики для разрешения спорных ситуаций	-	-	1-8	-
ПК-1 Способен проектировать правовые нормы для различных уровней нормотворчества и сфер профессиональной деятельности					
Индикаторы достижения компетенции ПК-1		Номера вопросов и задач			
Код	Содержание	вопросы к экзамену	задачи к экзамену	вопросы к зачету	вопросы по курсовому проекту (работе)
34	источники банковского права, историю и принципы банковского права, соотношение норм банковского, административного и гражданского права, способы их проектирования	-	-	9-12	-
У4	анализировать и применять нормативные правовые акты, реализовывать, а также проектировать нормы банковского	-	-	9-12	-

	права в профессиональной деятельности				
Н4	работы с источниками банковского права и материалами судебной практики, анализа практической ситуации и умение проектировать нормы банковского законодательства	-	-	9-12	-
ПК-2 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности					
Индикаторы достижения компетенции ПК-2		Номера вопросов и задач			
Код	Содержание	вопросы к экзамену	задачи к экзамену	вопросы к зачету	вопросы по курсовому проекту (работе)
311	источники банковского права, понятие банковского права как подотрасли финансового права, основные категории и понятия банковского права	-	-	13-20	-
У11	анализировать нормативно-правовые акты, локальные и индивидуальные юридические акты в сфере банковских правоотношений, составлять документы, необходимые для регистрации кредитных организаций	-	-	13-20	-
Н11	работы с источниками банковского права и материалами судебной практики (извлечения из текста необходимой информации и умением правильно формулировать ее)	-	-	13-20	-
ПК-4 Способен оказывать правовую помощь и различные виды юридических услуг, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности					
Индикаторы достижения компетенции ПК-4		Номера вопросов и задач			
Код	Содержание	вопросы к экзамену	задачи к экзамену	вопросы к зачету	вопросы по курсовому проекту (работе)
38	понятие, структуру, содержание, и виды банковских правоотношений, систему источников банковского права и процедуры ликвидации и банкротства кредитных организаций	-	-	21-26	-
У8	анализировать юридические вопросы, возникающие в сфере банковских правоотношений, применять механизм принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с банковским законодательством	-	-	21-26	-
Н8	анализа практической ситуации, работы с источниками банковского права и материалами судебной практики	-	-	21-26	-

5.4.2. Оценка достижения компетенций в ходе текущего контроля

ОПК-2 Способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности				
Индикаторы достижения компетенции ОПК-2		Номера вопросов и задач		
Код	Содержание	вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков
326	основные источники банковского права, основы правового регулирования банковской деятельности	1-6	1-6	1
У26	анализировать и применять нормативные правовые акты, реализовывать нормы банковского права в профессиональной деятельности	1-6	1-6	1
Н26	работы с источниками банковского права и материалами судебной практики для разрешения спорных ситуаций	1-6	1-6	1
ПК-1 Способен проектировать правовые нормы для различных уровней нормотворчества и сфер профессиональной деятельности				
Индикаторы достижения компетенции ПК-1		Номера вопросов и задач		
Код	Содержание	вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков
34	источники банковского права, историю и принципы банковского права, соотношение норм банковского, административного и гражданского права, способы их проектирования	9-12	7-14	2
У4	анализировать и применять нормативные правовые акты, реализовывать, а также проектировать нормы банковского права в профессиональной деятельности	9-12	7-14	2
Н4	работы с источниками банковского права и материалами судебной практики, анализа практической ситуации и умение проектировать нормы банковского законодательства	9-12	7-14	2
ПК-2 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности				
Индикаторы достижения компетенции ПК-2		Номера вопросов и задач		
Код	Содержание	вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков
311	источники банковского права, понятие банковского права как подотрасли финансового права, основные категории и понятия банковского права	13-20	15-21	3-4

У11	анализировать нормативно-правовые акты, локальные и индивидуальные юридические акты в сфере банковских правоотношений, составлять документы, необходимые для регистрации кредитных организаций	13-20	15-21	3-4
Н11	работы с источниками банковского права и материалами судебной практики (извлечения из текста необходимой информации и умением правильно формулировать ее)	13-20	15-21	3-4
ПК-4 Способен оказывать правовую помощь и различные виды юридических услуг, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности				
Индикаторы достижения компетенции ПК-4		Номера вопросов и задач		
Код	Содержание	вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков
38	понятие, структуру, содержание, и виды банковских правоотношений, систему источников банковского права и процедуры ликвидации и банкротства кредитных организаций	21-32	22-30	5
У8	анализировать юридические вопросы, возникающие в сфере банковских правоотношений, применять механизм принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с банковским законодательством	21-32	22-30	5
Н8	анализа практической ситуации, работы с источниками банковского права и материалами судебной практики	21-32	22-30	5

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

№	Библиографическое описание	Тип издания	Вид учебной литературы
1	Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки [электронный ресурс]: Учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова; Российская таможенная академия - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020 - 380 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=358570	Учебное	Основная
2	Грачева Е. Ю. Банковское право Российской Федерации [электронный ресурс]: Учебник / Е. Ю. Грачева; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2022 - 336 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=392902	Учебное	Основная

3	Грачева Е. Ю. Правовое регулирование финансового контроля. Виды, формы и методы финансового контроля и надзора [электронный ресурс]: Учебник / Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2020 - 208 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=357379	Учебное	Основная
4	Казимагомедов А. А. Деньги, кредит, банки [электронный ресурс]: Учебник / А. А. Казимагомедов - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019 - 483 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=335690	Учебное	Основная
5	Кобрин Н.А. Банковское право: учеб. пособие [для студентов оч. и заоч. форм обучения ...] / Н.А. Кобрин, Л.Н. Пастушкова; Воронеж. гос. аграр. ун-т - Воронеж: ВГАУ, 2012 - 220 с [ЦИТ 6215] [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/books/b73733.pdf	Учебное	Дополнительная
6	Рождественская Т. Э. Банковский надзор в РФ [электронный ресурс]: Учебное пособие / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов; Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2022 - 192 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=380095	Учебное	Дополнительная
7	Стародубцева Е. Б. Банковское законодательство [электронный ресурс]: Учебник / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова - Москва: Вузовский учебник, 2014 - 240 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=203716	Учебное	Дополнительная
8	Эриашвили Н. Д. Банковское законодательство [электронный ресурс]: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности "Юриспруденция": Учебное пособие / Н. Д. Эриашвили, О. В. Сараджева; Московский авиационный институт, ф-л "Восход", в г. Байконур; Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017 - 423 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=341127	Учебное	Дополнительная
9	Эриашвили Н. Д. Банковское право [электронный ресурс]: Учебник / Н. Д. Эриашвили, А.И. Григорьев - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017 - 615 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=341829	Учебное	Дополнительная
10	Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по изучению дисциплины для обучающихся по направлению «Юриспруденция» профиль Государственно-правовое обеспечение отраслей АПК (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Н. В. Минина] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m162687.pdf	Методическое	Дополнительная
11	Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по самостоятельной работе для обучающихся по направлению «Юриспруденция» профиль Государственно-правовое обеспечение отраслей АПК (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Н. В. Минина] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL:	Методическое	Дополнительная

	http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m162688.pdf		
12	Банковский бизнес: ежеквартальный научно-практический журнал / учредитель : Академия банковского бизнеса - М.: Граница, 2007-	Периодическое	Дополнительная
13	Банковское дело: ежемесячный журнал - Москва: Деловая пресса, 1999-	Периодическое	Дополнительная
14	Банковское право: федеральный научно-практический журнал: научно-практическое и информационное издание / учредители : издательская группа "Юрист", государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов", Институт финансового и банковского права Московской государственной юридической академии - Москва: Юрист, 2012	Периодическое	Дополнительная
15	Вестник Воронежского государственного аграрного университета: теоретический и научно-практический журнал / Воронеж. гос. аграр. ун-т - Воронеж: ВГАУ, 1998-	Периодическое	Дополнительная

6.2. Ресурсы сети Интернет

6.2.1. Электронные библиотечные системы

№	Название	Размещение
1	Лань	https://e.lanbook.com
2	ZNANIUM.COM	http://znanium.com/
3	ЮРАЙТ	http://www.biblio-online.ru/
4	IPRbooks	http://www.iprbookshop.ru/
5	E-library	https://elibrary.ru/
6	Электронная библиотека ВГАУ	http://library.vsau.ru/

6.2.2. Профессиональные базы данных и информационные системы

№	Название	Размещение
1	Справочная правовая система Гаранат	http://www.consultant.ru/
2	Справочная правовая система Консультант Плюс	http://ivo.garant.ru
3	Единая межведомственная информационно-статистическая система	https://fedstat.ru/
4	База данных показателей муниципальных образований	http://www.gks.ru/free_doc/new_site/bd_munst/munst.htm
5	База данных ФАОСТАТ	http://www.fao.org/faostat/ru/
6	Портал открытых данных РФ	https://data.gov.ru/
7	Портал государственных услуг	https://www.gosuslugi.ru/

6.2.3. Сайты и информационные порталы

Создатель сайта	Адрес сайта
Министерство науки и высшего образования	https://minobrnauki.gov.ru
Правительство РФ	www.government.ru
Президент РФ	http://www.kremlin.ru/
Министерство сельского хозяйства	http://mcx.ru/
Российская газета	www.rg.ru
Официальный портал органов власти Воронежской области	http://www.govvrn.ru/wps/portal/gov
Официальный интернет-портал правовой информации	http://pravo.gov.ru/

7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

7.1. Помещения для ведения образовательного процесса и оборудование

7.1.1. Для контактной работы

№ п/п	№ ауд.	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий	Перечень основного оборудования, приборов и материалов
1	273	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплект учебной мебели, учебно-наглядные пособия: комплекты нормативно-правовой и нормативной документации, видеопроекторное оборудование для презентаций, средства звуковоспроизведения, экран, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows /Linux /Ред ОС, MS Office / OpenOffice/LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, eLearning server, AST Test, доступ к справочно-правовым системам «Гарант» и «Консультант +», электронные учебно-методические материалы.
2	273	Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа	Комплект учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows /Linux /Ред ОС, MS Office / OpenOffice/LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, eLearning server, AST Test, доступ к справочно-правовым системам «Гарант» и «Консультант +», электронные учебно-методические материалы.
3	115, 116, 119, 122, 122а, 126	Аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows /Linux /Ред ОС, MS Office / OpenOffice/LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, eLearning server, AST Test.
4	273, 274, 275	Аудитории для групповых и индивидуальных	Комплект учебной мебели, учебно-наглядные пособия: комплекты нормативно-правовой и нормативной документации, видеопроекторное

	консультаций	оборудование для презентаций, средства звуковоспроизведения, экран, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows /Linux /Ред ОС, MS Office / OpenOffice/LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, eLearning server, AST Test, доступ к справочно-правовым системам «Гарант» и «Консультант +», электронные учебно-методические материалы.
--	--------------	--

7.1.2. Для самостоятельной работы

№ п/п	№ ауд.	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий	Перечень основного оборудования, приборов и материалов
1	120	Помещение для самостоятельной работы	Комплект учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows /Linux /Ред ОС, MS Office / OpenOffice/LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, eLearning server, AST Test, доступ к справочно-правовым системам «Гарант» и «Консультант +», электронные учебно-методические материалы.
2	272, 115а	Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Мебель для хранения и обслуживания учебного оборудования, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий

7.2. Программное обеспечение

7.2.1. Программное обеспечение общего назначения


№	Название	Размещение
1	Операционные системы MS Windows /Linux /Ред ОС	ПК в локальной сети ВГАУ
2	Пакеты офисных приложений MS Office / OpenOffice/LibreOffice	ПК в локальной сети ВГАУ
3	Программы для просмотра файлов Adobe Reader / DjVu Reader	ПК в локальной сети ВГАУ
4	Браузеры Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge	ПК в локальной сети ВГАУ
5	Антивирусная программа DrWeb ES	ПК в локальной сети ВГАУ
6	Программа-архиватор 7-Zip	ПК в локальной сети ВГАУ
7	Мультимедиа проигрыватель MediaPlayer Classic	ПК в локальной сети ВГАУ
8	Платформа онлайн-обучения eLearning server	ПК в локальной сети ВГАУ
9	Система компьютерного тестирования AST Test	ПК в локальной сети ВГАУ

7.2.2. Специализированное программное обеспечение – не предусмотрено

7.2.3. Профессиональные базы данных и информационные системы

№	Название	Размещение
1	Справочная правовая система Гарант	http://ivo.garant.ru
2	Справочная правовая система Консультант Плюс	http://www.consultant.ru/
3	Профессиональные справочные системы «Кодекс»	https://kodeks.ru/

8. Междисциплинарные связи

Дисциплина, с которой необходимо согласование	Кафедра, на которой преподается дисциплина	Подпись заведующего кафедрой
Гражданское право	Гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права	
Предпринимательское право	Гуманитарных дисциплин, гражданского и уголовного права	