

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета

 А.Н. Черных

«21» мая 2024г.



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.В.26 – Банковское право

Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника – бакалавр

Факультет - экономический

Кафедра юридических дисциплин

Разработчик рабочей программы:  
к.э.н., доцент кафедры  
юридических дисциплин



А.В. Зацепина

Воронеж – 2024 г.

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденным приказом Министра образования и науки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020 г.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры юридических дисциплин (протокол № 9 от 07.05.2024 г.).

Заведующий кафедрой



**Н.В. Филиппова**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией экономического факультета (протокол № 9 от 21.05.2024 г.).

Председатель методической комиссии \_\_\_\_\_



**Л.В.Брянцева**

Рецензент: Мезенов Павел Вячеславович, финансовый директор АО Управляющая компания ЭФКО

## 1. Общая характеристика дисциплины

### 1.1. Цель дисциплины

**Цель** - изучения дисциплины - формирование системы теоретических знаний и практических навыков в сфере правового регулирования банковской деятельности для успешного решения профессиональных задач.

### 1.2. Задачи дисциплины

**Задачи:**

- сформировать у обучающихся представление о банковском праве как части финансового права России, его роли и месте в правовой системе;
- изучить институты банковского права, положения доктрины, правовые позиции высших судов и судебную практику по вопросам правового регулирования банковской деятельности;
- привить обучающимся умения и навыки работы с источниками банковского права, научной литературой, материалами судебной практики;
- сформировать навыки анализа практических ситуаций и их разрешения, знание механизма правового регулирования в сфере банковской деятельности.

### 1.3. Предмет дисциплины

**Предметом** дисциплины является банковское право Российской Федерации, система источников банковского правового регулирования, основные институты банковского права.

### 1.4. Место дисциплины в образовательной программе

Дисциплина «Банковское право» относится к Блоку Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений – Б1.В.26.

### 1.5. Взаимосвязь с другими дисциплинами

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

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция		Индикатор достижения компетенции	
Код	Содержание	Код	Содержание
ПК-4	Способность консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	З 12	основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего банковскую деятельность
		З 23	нормативную базу в области банковской деятельности
		У 13	разъяснять клиентам содержание банковских и юридических документов в пределах своей компетенции
		Н 5	организовывать и проводить деловые переговоры

### 3. Объём дисциплины и виды работ

#### 3.1. Очная форма обучения

Показатели	Сем	Всего
	8	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	3 / 108	3 / 108
Общая контактная работа, ч	40,15	40,15
Общая самостоятельная работа, ч	67,85	67,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	40,00	40,00
лекции	14	14,00
практические-всего	26	26,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	59,00	59,00
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	Сем	Всего
	9	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	3 / 108	3 / 108
Общая контактная работа, ч	22,15	22,15
Общая самостоятельная работа, ч	85,85	85,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	22,00	22,00
лекции	8	8,00
практические-всего	14	14,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	77,00	77,00
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. Форма банковской гарантии. Существенные условия банковской гарантии. Исполнение гарантом обязательства по банковской гарантии при прекращении основного (обеспеченного гарантией) обязательства. Пределы обязательства гаранта. Условия осуществления прав по банковской гарантии.

### **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	
<b>Раздел 1. Общие положения о банковском праве</b>				
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
<b>Раздел 2. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации</b>				
Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России	2			4
Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности			2	4
Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	2		2	4
Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций			2	4
<b>Раздел 3. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций</b>				
Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета	2		2	4
Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов	2		2	4
Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций			2	4
Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	2		2	4
Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств			2	4
Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка			2	4
Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами			2	3
Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование			2	5
<b>Всего</b>	<b>14</b>		<b>26</b>	<b>59</b>

#### 4.2.2. Очно-заочная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа			СР
	лекции	ЛЗ	ПЗ	
<b>Раздел 1. Общие положения о банковском праве</b>				
Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права	2			5
Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения			2	5
Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации	2			5
Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора			2	5
<b>Раздел 2. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации</b>				
Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России	2			5
Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности			2	5
Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	2			5
Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций			2	5
<b>Раздел 3. Правовые основы банковских операций и сделок кредитных организаций</b>				
Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета			2	5
Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов				5
Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций				5
Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков			2	5
Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств			2	5
Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка				5
Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами				6
Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование				6
<b>Всего</b>	<b>8</b>		<b>14</b>	<b>77</b>

#### 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
1	Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права	Минина Н.В. Банковское право: методические указания по самостоятельной работе для обучающихся по направлению «Экономика» профиль Финансы и кредит (уровень бакалавриата) [Электронное издание] / Н. В. Минина. – Воронеж: ФГБОУ ВО ВГАУ, 2021.	3	5
2	Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения		3	5
3	Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации		3	5
4	Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора		3	5
5	Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России		4	5
6	Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности		4	5
7	Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации		4	5
8	Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций		4	5
9	Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета		4	5
10	Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов		4	5
11	Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций		4	5
12	Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков		4	5
13	Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств		4	5
14	Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка		4	5
15	Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами		4	6
16	Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование		5	6
Всего			<b>59</b>	<b>77</b>

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

### 5.1. Этапы формирования компетенций

<b>Подраздел дисциплины</b>	<b>Компетенция</b>	<b>Индикатор достижения компетенции</b>
Подраздел 1.1. Понятие и источники банковского права	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 1.2. Банковские правовые нормы и банковские правоотношения	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 1.3. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 1.4. Правовые основы банковского регулирования и надзора	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 2.1. Правовое положение Центрального банка России	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 2.2. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 2.3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 2.4. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 3.1. Правовой режим договора банковского счета	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 3.2. Правовой режим межбанковских расчетов	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 3.3. Правовые основы расчетно-кассовых операций	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 3.4. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 3.5. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 3.6. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 3.7. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
Подраздел 3.8. Новые банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5

## 5.2. Шкалы и критерии оценивания достижения компетенций

### 5.2.1. Шкалы оценивания достижения компетенций

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

### 5.2.2. Критерии оценивания достижения компетенций

#### 5.2.1. 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. 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

#### 5.2.3. Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.	Не менее 55 % баллов за задания теста.
Продвинутый	Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.	Не менее 75 % баллов за задания теста.
Высокий	Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.	Не менее 90 % баллов за задания теста.
Компетенция не сформирована		Менее 55 % баллов за задания теста.

#### 5.2.4. Критерии оценки решения практических задач

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

### 5.3. Материалы для оценки достижения компетенций

#### 5.3.1. Оценочные материалы промежуточной аттестации

##### 5.3.1.1. Вопросы к экзамену

«Не предусмотрены»

##### 5.3.1.2. Задачи 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.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
2	Банковская деятельность как предмет банковского права. Банковские операции и сделки.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
3	Понятие и особенности норм банковского права. Классификация норм банковского права.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
4	Понятие, субъекты, объекты, содержание банковского правоотношения.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
5	Правовой статус и виды кредитных организаций.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
6	Небанковские кредитные организации, их виды.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
7	Создание и государственная регистрация кредитной организации. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
8	Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
9	Виды лицензий на осуществление банковской деятельности.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
10	Общие положения реорганизации кредитной организации. Формы реорганизации кредитной организации. Банкротство кредитной организации. Ликвидация кредитной организации.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
11	Договор банковского вклада. Виды банковских вкладов. Страхование банковского вклада.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
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-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
13	Особенности договора банковского кредита. Порядок и способы предоставления денежных средств по кредитному договору.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
14	Виды кредитов, предоставляемых Центральным банком кредитным организациям.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
15	Правовые основы расчетно-кассового обслуживания.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
16	Инкассация денежных средств и других ценностей для кредитных организаций и их филиалов.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
17	Операции и сделки кредитных организаций с драгоценными металлами и камнями.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
18	Договор доверительного управления имуществом.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
19	Межбанковские операции.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
20	Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
21	Банковские карты. Виды электронных безналичных расчетов. Особенности регулирования безналичных расчетов в РФ.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
22	Понятие и принципы валютного регулирования. Правовой статус резидентов и нерезидентов РФ. Виды валютных операций. Обязательная продажа части валютной выручки.	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5

23	Валютный контроль: сущность, органы и агенты.	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
24	Содержание и исполнение договора факторинга.	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
25	Ответственность клиента перед финансовым агентом в случаях неисполнения и ненадлежащего исполнения должником денежных требований.	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
26	Понятие договора поручительства. Объем ответственности поручителя. Понятие банковской гарантии. Специальный субъектный состав банковской гарантии. Ответственность по банковской гарантии.	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5

**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.	<p>Предмет банковского права:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. экономические отношения по поводу совершения банковских сделок;</li> <li>2. общественные отношения, возникающие в сфере банковской деятельности, формирующиеся в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации;</li> <li>3. общественные отношения, возникающие в сфере банковской системы Российской Федерации.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
2.	<p>Из перечисленных ниже примеров отметьте правоотношения, формирующиеся ВНЕ сферы банковской деятельности, и НЕ являющиеся банковскими:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. властные отношения, возникающие в процессе регулирования банковской системы соответствующими органами государства (в первую очередь, Правительством РФ и ЦБ РФ);</li> <li>2. властные отношения, по установлению, введению и взиманию налогов, сборов и таможенных пошлин, уплачиваемых кредитными организациями;</li> <li>3. правовые отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы Российской Федерации;</li> <li>4. правовые отношения, возникающих в процессе осуществления кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) банковской деятельности;</li> <li>5. правовых отношений, возникающих в процессе банковского надзора.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
3.	<p>Банковская система Российской Федерации имеет строение:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. двухуровневое;</li> <li>2. одноуровневое;</li> <li>3. трехуровневое.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
4.	<p>Метод банковского права это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. совокупность способов правового воздействия на поведение и волю участников (субъектов), регулируемых банковским правом отношений;</li> <li>2. совокупность способов ведения банковской деятельности;</li> <li>3. совокупность способов банковского надзора.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
5.	<p>Принципы банковского права это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. основополагающие и руководящие направления банковской деятельности;</li> <li>2. основополагающие и руководящие идеи, определяющие начала банковского права, находящие свое выражение непосредственно в нормах банковского права;</li> <li>3. основополагающие и руководящие идеи, закрепленные в инструкциях ЦБ РФ.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
6.	<p>Банковское право в качестве учебной дисциплины изучается:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. только на экономическом факультете;</li> <li>2. на медицинских факультетах;</li> <li>3. на юридических и экономических факультетах.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
7.	<p>Первое в России государственное кредитное учреждение было учреждено указом:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. президента России Б. Н. Ельцина 28 февраля 1992 г.;</li> <li>2. императрицы Анны Иоанновны от 28 февраля 1733 г.;</li> <li>3. императора Николая Второго 28 февраля 1903 г.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
8.	<p>Норма банковского права это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. обязательное правило поведения, определяющее порядок выполнения сотрудником банка его служебных обязанностей;</li> <li>2. санкционированное государством правило поведения, закрепляющее права и обязанности субъектов</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5

	<p>соответствующих отношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного либо неправомерного;</p> <p>3. 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.</p>		
9.	<p>Диспозиция банковско-правовой нормы это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. центральная часть банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения;</li> <li>2. 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;</li> <li>3. 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.</li> </ol>	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
10.	<p>Гипотеза банковско-правовой нормы это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. центральная часть банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения;</li> <li>2. часть нормы банковского права, в которой указывается на правовые последствия - поощрительные (благоприятные последствия) или карательные (неблагоприятные</li> <li>3. последствия) меры, наступающие в случае надлежащего соблюдения, либо нарушения установленного данной нормой правила;</li> <li>4. 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.</li> </ol>	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
11.	<p>Санкция банковско-правовой нормы это:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. центральная часть банковско-правовой нормы, которая формулирует содержание самого предписываемого, дозволяемого или рекомендуемого данной нормой права правила поведения;</li> <li>2. 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;</li> <li>3. 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.</li> </ol>	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
12.	<p>Способы (формы) реализации норм банковского права:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. исполнение, применение, использование и соблюдение;</li> </ol>	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5

	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. исполнение, интерпретация, толкование и соблюдение;</li> <li>3. подчинение и соблюдение.</li> </ol>		
13.	<p>Проверки кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора осуществляются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. правоохранительными органами;</li> <li>2. Прокуратурой РФ;</li> <li>3. уполномоченными представителями (служащими) ЦБ РФ.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
14.	<p>При проверке кредитных организаций (их филиалов) в рамках банковского надзора могут проверяться только:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. семь календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;</li> <li>2. пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки;</li> <li>3. один год деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующий году проведения проверки.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
15.	<p>Какой деятельностью запрещено заниматься кредитным организациям?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ссудной деятельностью.</li> <li>2. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.</li> <li>3. Торговой деятельностью.</li> <li>4. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
16.	<p>Кому (какому органу) подотчетен ЦБ РФ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правительству РФ;</li> <li>2. Президенту РФ;</li> <li>3. Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации;</li> <li>4. Совету Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
17.	<p>Председатель ЦБ РФ, который назначается на должность:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. прямыми выборами на альтернативной основе;</li> <li>2. Государственной думой РФ;</li> <li>3. Президентом РФ по представлению Министра финансов РФ.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
18.	<p>В главный коллегиальный орган непосредственного управления ЦБ РФ - Совет директоров ЦБ РФ входят:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. друзья Председателя ЦБ РФ;</li> <li>2. семья Председателя ЦБ РФ;</li> <li>3. Председатель ЦБ РФ и 12 членов Совета;</li> <li>4. Председатель ЦБ РФ и 32 члена Совета.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
19.	<p>Подотчетен ли Совет директоров ЦБ РФ - Председателю ЦБ РФ?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. да;</li> <li>2. нет;</li> <li>3. Председатель Банка России председательствует на заседаниях Совета директоров.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
20.	<p>Территориальные учреждения ЦБ РФ:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. являются самостоятельными юридическими лицами;</li> <li>2. 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;</li> <li>3. не являются юридическими лицами, но имеют права принимать решения нормативного характера, выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
21.	Сотрудники ЦБ РФ являются:	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5

	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. военнослужащими;</li> <li>2. государственными служащими;</li> <li>3. муниципальными служащими.</li> </ol>		
22.	<p>Осуществляется ли финансовый контроль за экономической деятельностью ЦБ РФ?</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. нет;</li> <li>2. только Счетной палатой РФ;</li> <li>3. да, в форме внешнего и внутреннего аудита;</li> <li>4. да, только в форме налоговых проверок.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
23.	<p>Решение о поведении аудиторской проверки годовой финансовой отчетности ЦБ РФ принимает до завершения отчетного года:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Президент РФ;</li> <li>2. Председатель ЦБ РФ;</li> <li>3. Национальный банковский совет.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
24.	<p>Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. национальной собственностью народов России;</li> <li>2. федеральной собственностью;</li> <li>3. собственностью ЦБ РФ.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
25.	<p>Коммерческий банк - это</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структурное подразделение Министерства экономического развития и торговли РФ</li> <li>2. Хранилище золотовалютных резервов РФ</li> <li>3. Посредник в расчетах и кредитовании</li> <li>4. Финансовый агент правительства РФ</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
26.	<p>Центральный банк Российской Федерации</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Является органом государственной власти</li> <li>2. Является юридическим лицом</li> <li>3. Не является юридическим лицом</li> <li>4. Не является юридическим лицом, но обладает всеми признаками и полномочиями юридического лица.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
27.	<p>Особенная часть банковского права включает в себя нормы, регулирующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Конкретные способы осуществления мошенничества сотрудниками банков;</li> <li>2. Конкретный порядок осуществления банковской деятельности;</li> <li>3. Конкретные виды банковских правоотношений;</li> <li>4. Правовой статус кредитных организаций.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
28.	<p>Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дополнительные офисы</li> <li>2. Обменные пункты</li> <li>3. Филиалы и представительства</li> <li>4. Расчетно-кассовые центры.</li> </ol>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
29.	<p>Может ли ЦБ РФ предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов? (да или нет)</p>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
30.	<p>Банковская система Российской Федерации имеет ... строение.</p>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
31.	<p>В соответствии с российским законодательством банк – это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции.</p>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
32.	<p>Отвечает ли Центральный банк по долгам Российской Федерации? (да или нет)</p>	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5

### 5.3.2.2. Вопросы для устного опроса

№	Содержание	Компетенция	ИДК
1	Каким лицом может осуществляться внутренний аудит ЦБ РФ?	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
2	Могут ли юридические лица, не имеющие лицензию на	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5

	осуществление банковских операций, использовать в своем наименовании слова «банк», «кредитная организация»?		
3	В какой срок кредитная организация обязана публиковать бухгалтерскую отчетность, аудиторское заключение по ней, информацию о рисках?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
4	Кто может быть учредителем коммерческого банка?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
5	В каком виде могут быть произведены вклады в уставной капитал коммерческого банка?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
6	В каком случае Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
7	Что входит в состав активов коммерческого банка?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
8	В чем заключается основной принцип достаточности банковского капитала?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
9	Какие операции выполняет коммерческий банк?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
10	Каковы признаки банковской операции?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
11	Что относится к пассивным операциям коммерческого банка?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
12	С какого момента, кредитная организация, имеет право осуществлять банковские операции?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
13	Какие операции осуществляют кредитные организации в процессе банковской деятельности?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
14	Имеет ли право банк выдавать поручительство за третьих лиц?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
15	В какие сроки банк обязан перечислять со счета клиента денежные средства?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
16	Может ли договор банковского счета быть расторгнут банком в одностороннем порядке?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
17	Должен ли банк предоставить информацию по банковскому вкладу физического лица по запросу налоговой инспекции?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
18	Какие существуют виды банковских вкладов?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
19	Как осуществляется восстановление прав по утраченной именной сберегательной книжке?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
20	Может ли Банк выдать беспроцентный кредит?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
21	К какому виду операции относится предоставление кредита банком?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
22	Договор банковского вклада является реальным договором.	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
23	Может ли в пользу третьих лиц открыт банковский вклад?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
24	Банковский вклад, удостоверенный сберегательной книжкой на предъявителя подлежат ли страхованию?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
25	Кто является субъектами кредитной сделки?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
26	Какие существуют формы предоставления кредита?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
27	Может ли кредитный договор быть заключенным в устной форме?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
28	Какова форма залога в обеспечение возвратности кредита?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
29	Что является высшим органом управления Банка России?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
30	Что входит в состав активов коммерческого банка?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5

### 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?	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5
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	ПК-4	З 12, З 23, У 13, Н 5

	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.		
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-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
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 средством на территории РФ является рубль?	ПК-4	3 12, 3 23, У 13, Н 5
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	3 12, 3 23, У 13, Н 5

#### 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

ПК-4 Способность консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг					
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)
3 12	основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего банковскую деятельность	-	-	1-26	-
3 23	нормативную базу в области банковской деятельности			1-26	
У 13	разъяснять клиентам содержание банковских и юридических документов в пределах своей компетенции	-	-	1-26	-
Н 5	организовывать и проводить деловые переговоры	-	-	1-26	-

#### 5.4.2. Оценка достижения компетенций в ходе текущего контроля

ПК-4 Способность консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг				
Индикаторы достижения компетенции ПК-4		Номера вопросов и задач		
Код	Содержание	вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков
З 12	основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего банковскую деятельность	1-32	1-30	1-5
З 23	нормативную базу в области банковской деятельности	1-32	1-30	1-5
У 13	разъяснять клиентам содержание банковских и юридических документов в пределах своей компетенции	1-32	1-30	1-5
Н 5	организовывать и проводить деловые переговоры	1-32	1-30	1-5

### 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

#### 6.1. Рекомендуемая литература

Тип рекомендаций	Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)	Количество экз. в библиотеке
Учебные издания	Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации [электронный ресурс] : Учебник / Е. Ю. Грачева ; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации .— 2, перераб. и доп. — Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2023 .— 336 с. — Среднее профессиональное образование .— ISBN 978-5-00156-139-2 .— ISBN 978-5-16-103511-5 .— ISBN 978-5-16-016651-3 .— <URL: <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=422346">https://znanium.com/catalog/document?id=422346</a> > .— <URL: <a href="https://znanium.com/cover/1927/1927297.jpg">https://znanium.com/cover/1927/1927297.jpg</a> >.	-
	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 .— 2 .— Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2022 .— 208 с. — ВО - Магистратура .— ISBN 978-5-00156-224-5 .— ISBN 978-5-16-110000-4 .— ISBN 978-5-16-017470-9 .— <URL: <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=395625">https://znanium.com/catalog/document?id=395625</a> > .— <URL: <a href="https://znanium.com/cover/1856/1856390.jpg">https://znanium.com/cover/1856/1856390.jpg</a> >.	-
	Хоменко Е.Г. Банковское право [электронный ресурс] :	-

	Учебник / Е. Г. Хоменко .— 1 .— Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2021 .— 384 с. — ВО - Бакалавриат .— ISBN 978-5-00156-179-8 .— ISBN 978-5-16-109515-7 .— ISBN 978-5-16-016939-2 .— <URL: <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=379909">https://znanium.com/catalog/document?id=379909</a> > .— <URL: <a href="https://znanium.com/cover/1405/1405583.jpg">https://znanium.com/cover/1405/1405583.jpg</a> >.	
	Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций [электронный ресурс] : Учебник / А. А. Казимагомедов .— 1 .— Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018 .— 502 с. — Среднее профессиональное образование .— ISBN 978-5-16-013890-9 .— ISBN 978-5-16-106929-5 .— <URL: <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=329642">https://znanium.com/catalog/document?id=329642</a> > .— <URL: <a href="https://znanium.com/cover/0960/960104.jpg">https://znanium.com/cover/0960/960104.jpg</a> >.	-
	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 .— 2 .— Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2022 .— 192 с. — ВО - Магистратура .— ISBN 978-5-00156-187-3 .— ISBN 978-5-16-109645-1 .— ISBN 978-5-16-017086-2 .— <URL: <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=380095">https://znanium.com/catalog/document?id=380095</a> > .— <URL: <a href="https://znanium.com/cover/1693/1693531.jpg">https://znanium.com/cover/1693/1693531.jpg</a> >.	-
Методические издания		
	Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по изучению дисциплины для обучающихся по направлению "Экономика" профиль Финансы и кредит (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Н. В. Минина] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: <a href="http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m164231.pdf">http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m164231.pdf</a>	1
	Банковское право [Электронный ресурс]: методические указания по самостоятельной работе для обучающихся по направлению "Экономика" профиль Финансы и кредит (уровень бакалавриата) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Н. В. Минина] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: <a href="http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m164232.pdf">http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m164232.pdf</a>	1
Периодические издания		
	Банковский бизнес: ежеквартальный научно-практический журнал / учредитель : Академия банковского бизнеса - М.: Граница, 2007-	1
	Банковское дело [Электронный ресурс]: журнал для руководителей банков и предприятий, экономистов и бухгалтеров. / учредитель: индивидуальный предприниматель Нестеренко Марина Юрьевна - Москва: Индивидуальный предприниматель Нестеренко Марина	1



	Юрьевна, 2018 [ЭИ] URL: <a href="https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8423">https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8423</a>	
	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	1

## 6.2. Ресурсы сети Интернет

### 6.2.1. Электронные библиотечные системы

№	Название	Размещение
1	Лань	<a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a>
2	ZNANIUM.COM	<a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>
3	Электронная библиотека ВГАУ	<a href="http://library.vsau.ru/">http://library.vsau.ru/</a>

### 6.2.2. Профессиональные базы данных и информационные системы

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

### 6.2.3. Сайты и информационные порталы

№	Название	Размещение
1	<b>Официальная Россия:</b> сервер органов государственной власти Российской Федерации.	<a href="http://www.gov.ru/">http://www.gov.ru/</a>
2	<b>Воронежская область:</b> Официальный портал органов власти.	<a href="http://www.govvrn.ru/wps/portal/gov">http://www.govvrn.ru/wps/portal/gov</a>
3	<b>Российская государственная библиотека:</b>	<a href="https://www.rsl.ru/">https://www.rsl.ru/</a>
4	<b>Воронежская областная универсальная научная библиотека им. И.С. Никитина</b>	<a href="http://vrnlib.ru/">http://vrnlib.ru/</a>

## 7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

### 7.1. Помещения для ведения образовательного процесса и оборудование

<p>Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения</p>	<p>Адрес(местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом ( в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно</p>
---	---

	указывается наименование организации, с которой заключен договор)
<i>Учебные аудитории для проведения учебных занятий:</i> Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic	394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
<i>Учебные аудитории для проведения учебных занятий:</i> Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, «Гарант», «Консультант Плюс»	394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
<i>Учебные аудитории для проведения учебных занятий: (в т.ч. Лаборатория «Учебный банк»)</i> Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: коммутатор, стенд-карта МИНБ, стенд Парус-2, табло котировок валют, кассовая кабина, рабочее место кассира, банковская стойка, банковский барьер; используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic	394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1 - ауд. 374
<i>Учебные аудитории для проведения учебных занятий:</i> Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия	394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
<i>Помещения для самостоятельной работы</i> Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux)/ Ред ОС, Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, «Гарант», «Консультант Плюс»	394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1 (ауд. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 - с 16.00 до 20.00), 232а

## 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 требуется**

**8. Междисциплинарные связи**

Дисциплина, с которой необходимо согласование	Кафедра, на которой преподается дисциплина	Подпись заведующего кафедрой
Финансовое право	Юридических дисциплин	

