

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»**

Юридический факультет

---

УТВЕРЖДЕНО  
решением Ученого совета ННГУ  
протокол № 10 от 02.12.2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Банковское право

---

Уровень высшего образования  
Специалитет

---

Направление подготовки / специальность  
40.05.01 - Правовое обеспечение национальной безопасности

---

Направленность образовательной программы  
Гражданско-правовая

---

Форма обучения  
очная, заочная

---

г. Нижний Новгород

2025 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.О.41 Банковское право относится к обязательной части образовательной программы.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ОПК-6: Способен применять нормы материального и процессуального права в точном соответствии с правовыми принципами и действующими нормативными правовыми актами с учетом специфики отдельных отраслей права, принимать обоснованные юридические решения в соответствии с действующим законодательством	ОПК-6.1: Анализирует и оценивает информацию, имеющую значение для реализации правовых норм материального и процессуального права ОПК-6.2: Имеет навыки реализации норм материального и процессуального права в конкретной сфере профессиональной деятельности ОПК-6.3: Умеет находить и анализировать правоприменительную практику с учетом специфики отраслей права ОПК-6.4: Принимает обоснованные юридические решения в соответствии с действующим законодательством ОПК-6.5: Разрешает правовые проблемы и коллизии	ОПК-6.1: Знать: основы юридической квалификации Уметь: давать правовую оценку анализируемой ситуации Владеть: навыками осуществления юридической квалификации  ОПК-6.2: Знать: содержание и значение стадий применения права Уметь: совершать юридически значимые действия в рамках каждой стадии правоприменительной деятельности Владеть: навыками реализации норм материального и процессуального права в конкретной сфере профессиональной деятельности  ОПК-6.3: Знать: существующие базы данных правоприменительной практики Уметь: осуществлять быстрый поиск необходимой правоприменительной практики и проводить её анализ Владеть: навыками поиска и	Реферат	Зачёт: Тест

		<p>анализа правоприменительную практики с учетом специфики отраслей права</p> <p>ОПК-6.4: Знать: понятие, структуру и содержание правоприменительного акта Уметь: составлять правоприменительные акты, соблюдая соответствующие правила юридической техники Владеть: навыками составления правоприменительных актов</p> <p>ОПК-6.5: Знать: способы выявления и разрешения правовых проблем и коллизий Уметь: выявить и устранить правовую проблему или коллизию Владеть: навыками разрешения правовых проблем и коллизий</p>		
<p>ПК-3ГрС: Способен реализовывать нормы гражданского законодательства в профессиональной деятельности</p>	<p>ПК-3ГрС.1: Анализирует правовые отношения, являющиеся объектами профессиональной деятельности ПК-3ГрС.2: Юридически правильно квалифицирует события, обстоятельства и факты, влекущие за собой возникновение, приостановление, прекращение гражданско-правовых отношений. ПК-3ГрС.3: Структурирует элементы отношений, являющихся объектами профессиональной деятельности ПК-3ГрС.4: Принимает решения и совершает юридические действия в своей профессиональной деятельности в точном соответствии с законом</p>	<p>ПК-3ГрС.1: Знать:- принципы правового регулирования в сфере профессиональной деятельности; состояние практики реализации норм права, в том числе в сфере профессиональной деятельности; содержание должностных обязанностей Уметь: - использовать полученные навыки и знания для работы с нормативными документами; использовать юридическую терминологию при формулировании собственной точки зрения относительно правовых явлений; оценивать аспекты профессиональной деятельности с точки зрения положений нормативных правовых документов; анализировать содержание нормативных правовых актов, их систему и структуру</p>	<p>Задания</p>	<p>Зачёт: Тест</p>

		<p>Владеть: - способностью критической оценки норм, закрепленных в нормативных документах;</p> <p>способностью толковать положения нормативных правовых актов;</p> <p>способностью работы с правореализационными документами юридической терминологией</p> <p>ПК-3ГрС.2:</p> <p>Знать: - механизм государства, систему права, механизм и средства правового регулирования и реализации права;</p> <p>- базовые положения основных юридических и специальных наук, структуру правоотношений, сущность и содержание основных понятий, категорий, институтов, правовых статусов субъектов правоотношений в различных отраслях гражданского материального и процессуального права</p> <p>Уметь: - правильно толковать применяемую норму права;</p> <p>- применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации, оформления юридических документов и проведения статистического анализа информации;</p> <p>- давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам;</p> <p>Владеть: - навыками анализа правовых норм;</p> <p>- навыками анализа правоприменительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм материального и процессуального права;</p> <p>- навыками сбора и</p>		
--	--	--	--	--

обработки информации для реализации правовых норм в соответствующих сферах профессиональной деятельности

**ПК-3ГрС.3:**

**Знать:** - основные положения о правовом значении элементов отношений, которые являются объектами профессиональной деятельности

**Уметь:** - оперировать юридическими понятиями и категориями;  
-применять современные информационные технологии для поиска и обработки правовой информации.

**Владеть:** - навыками точной квалификации;  
- навыками сбора и обработки информации для реализации правовых норм в соответствующих сферах профессиональной деятельности

**ПК-3ГрС.4:**

**Знать:** -основные положения законодательства Российской Федерации, понятия, состав и содержание правовых отношений; правовой статус граждан, вовлекаемых в судопроизводство;

- виды процедурных актов, составляемых участниками правовых отношений

**Уметь:** -использовать нормативно-правовую терминологию при принятии решений;  
- применять нормы различных отраслей права при принятии решений и совершении юридических действий

**Владеть:** -способностью анализа нормативных правовых актов;  
способностью толкования содержания норм различных

		отраслей права; - способностью давать оценку правомерного и неправомерного поведения; навыками обобщения правоприменительной практики		
--	--	---	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	заочная
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
в том числе		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	32	4
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	64	8
- КСР	1	1
<b>самостоятельная работа</b>	<b>11</b>	<b>91</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>0</b> <b>Зачёт</b>	<b>4</b> <b>Зачёт</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)		в том числе							
			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них						Самостоятельная работа обучающегося, часы	
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы	Всего		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы	Всего	Самостоятельная работа обучающегося, часы		
ОФ			ЗФ	ОФ					ЗФ	ОФ
Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности.	14	14	4	2	8	2	12	4	2	10
Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет по банковскому надзору.	9	10	2		6		8	0	1	10
Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью.	11	12	4		6	2	10	2	1	10
Банковский вклад и банковский счет: особенности правового	11	10	2		8		10	0	1	10

режима.											
Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства.	11	12	4		6	2	10	2	1	10	
Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит.	9	12	2	2	6		8	2	1	10	
Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг).	11	12	4		6	2	10	2	1	10	
Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.	9	10	2		6		8	0	1	10	
Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль.	11	6	4		6		10	0	1	6	
Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.	11	5	4		6		10	0	1	5	
Аттестация	0	4									
КСР	1	1					1	1			
Итого	108	108	32	4	64	8	97	13	11	91	

### **Содержание разделов и тем дисциплины**

Раздел 1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности.

1. Становление и развитие, понятие, структура банковской системы Российской Федерации
2. Правовое регулирование взаимодействия элементов банковской системы. Понятие корреспондентских отношений
3. Понятие и структура банковского законодательства

Раздел 2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора

1. Понятие международных финансовых институтов, задачи
2. Группа Всемирного банка, основные функции
3. Международный банк реконструкции и развития
4. Международная ассоциация развития
5. Международная финансовая корпорация
6. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций
7. Банк международных расчетов, основные функции
8. Всемирная торговая организация, цели, функции
9. Международные финансовые центры, основные требования

Раздел 3. Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью

1. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Правовой статус кредитной организации.
2. Фирменное наименование кредитной организации.
3. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.
4. Взаимоотношения кредитной организации с Центральным Банком РФ и государством.
5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, ее деятельность на рынке ценных бумаг.
6. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования.
7. Правовое положение банковского аудита.
8. Значение государственной регистрации и лицензирования банковских операций кредитных

организаций. Ответственность за осуществление банковских операций без лицензии.

9. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации. Этапы создания кредитной организации и акты, завершающие эти этапы.

10. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу. Изменение уставного капитала.

11. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия.

12. Основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Обжалование решений, действий (бездействия) Банка России.

13. Ревизионная комиссия кредитной организации, ее понятие, порядок создания и функции.

14. Причины прекращения деятельности кредитной организации. Формы прекращения деятельности кредитной организации. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидация кредитной организации.

15. Порядок прекращения деятельности кредитной организации. Отзыв лицензии.

16. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Ликвидационная комиссия и ее полномочия. Особенности банкротства кредитной организации и его последствия.

#### Раздел 4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима

1. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров. Правовой режим денег на счете. Операции по счету.

2. Право на расчетный счет. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор текущего и расчетного счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов.

3. Приостановление и арест банковского счета. Закрытие банковского счета.

4. Договор банковского вклада. Порядок, основания заключения и правовая природа договора. Права и обязанности сторон по договору. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов. Страхование вкладов физических лиц.

#### Раздел 5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства

1. Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Способы осуществления межбанковских расчетов.

2. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов.

3. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы.

#### Раздел 6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит.

1. Понятие кредитных отношений и их правовая природа. Цели, принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники.

2. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Правовое значение ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.

3. Ответственность сторон по кредитному договору. Порядок реализации ответственности и санкций.

4. Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа.

5. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

#### Раздел 7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая

аренда (лизинг).

1. История возникновения
2. Понятие финансирования под уступку денежного требования
3. Виды финансирования под уступку денежного требования

Раздел 8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.

1. Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Особенности использования обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике.
2. Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства.
3. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности. Понятие, виды и типы банковской гарантии в России и за рубежом. Содержание банковской гарантии. Ответственность участников гарантийных обязательств.
4. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей.
5. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как способ обеспечения в банковской практике

Раздел 9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль.

1. Понятие валюты и валютного законодательства. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения.
2. Сущность и виды валютных операций. Текущие валютные операции, порядок их осуществления. Особенности правового регулирования операций, связанных с движением капитала. Расчеты на территории России в иностранной валюте.
3. Понятие и виды валютного режима. Особенности валютного режима, действующего на территории Российской Федерации.
4. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях.
5. Лицензирование валютной деятельности: виды лицензий и порядок их получения.
6. Виды и порядок ведения валютных счетов уполномоченными банками.
7. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке.

Раздел 10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами.

1. Определение рынка ценных бумаг и его виды. Первичный и вторичный РЦБ.
2. Участники рынка ценных бумаг в России
3. Понятие и цели регулирования РЦБ
4. Государственное регулирование РЦБ

#### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

Российское и международное банковское право, <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627>.

## 5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

### 5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

#### 5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Реферат) для оценки сформированности компетенции ОПК-6:

1. История становления и развития банковской системы России
2. Первые банки Российской Империи: особенности создания и регулирование
3. Особенности становления и развития денежно-кредитных систем в странах англо-саксонской и континентальной правовых систем
4. Международные финансовые институты: особенности создания и деятельности
5. Финансовые институты стран БРИКС: предпосылки создания и особенности деятельности

#### Критерии оценивания (оценочное средство - Реферат)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно».
не зачтено	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»; Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

#### 5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Задания) для оценки сформированности компетенции ПК-3ГрС:

С 08.02.2016 у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрация по управлению кредитной организацией. Решением Арбитражного суда от 07.04.2016 банк признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. До

отзыва лицензии компания платежным поручением от 26.01.2016 перечислила Ивановой Е. В. денежные средства в размере 1 479 000 руб. в качестве ежегодной премии генеральному директору компании. При этом компания и Иванова Е.В. являлись клиентами банка по договорам банковского счета.

Впоследствии по результатам рассмотрения возражений Иванова Е.В. на отказ агентства от включения в реестр ее денежного требования в размере 1 485 296 руб. 45 коп. принято определение Арбитражного суда от 17.05.2017, которым производство по части требования в размере 1 400 000 руб. прекращено, в удовлетворении остальной части требования отказано. Судом установлено, что на момент совершения упомянутой операции банк вследствие недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах не имел возможности обеспечить их оборотоспособность; остатки средств на счетах представляли собой лишь технические записи и не обладали свойством реальных денег, обозначая только размер обязательств банка. Таким образом, денежные средства со счета компании на счет Ивановой Е.В. фактически не поступили. Упомянутый судебный акт вступил в законную силу. Указанные обстоятельства послужили основанием для обращения компании к конкурсному управляющему с настоящим заявлением.

Конкурсный управляющий отказал во включении требования в реестр со ссылкой на то, что действия по переводу денежных средств в счет оплаты труда направлены на преимущественное удовлетворение требований кредитора перед иными кредиторами банка. Восстановление остатка возможно по соответствующему заявлению получателя денежных средств – Ивановой Е.В. После восстановления остатка соответствующее требование может быть рассмотрено конкурсным управляющим.

#### **Вопросы и задания:**

1. Определите особенности банкротства кредитной организации. Опишите процедуру конкурсного производства. Проанализируйте действующее законодательство, подлежащее применению в данной ситуации.
2. Возможно ли Ивановой Е.В. реализовать право на получение страхового возмещения в установленном законом порядке?
3. Составьте проект решения по делу.

#### **Рекомендации:**

Ответы на поставленные вопросы должны быть подробны и мотивированы, и максимально приближены к реальной практической ситуации. Объем представленного решения не может быть менее 1 страницы и не должен более 3 страниц.

#### **Критерии оценивания (оценочное средство - Задания)**

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»; Все компетенции (части компетенций), на

Оценка	Критерии оценивания
	формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»; Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно».
не зачтено	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»; Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

## 5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено			зачтено			
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнен	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов

				недочетами		ы все задания в полном объеме	
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	<b>превосходно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	<b>удовлетворительно</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

### 5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

#### 5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ОПК-6

1. Первая функция, которую выполнял центральный банк в Европе:

- А) эмиссия денег
- Б) регулирование банковской системы
- В) выдача кредитов коммерческим банкам

Г) регулирование фондовых бирж

2. В каких странах эмиссия денег осуществлялась частными банками и правительством

А) США

Б) Канада

В) Франция

Г) Бельгия

3. Когда появились первые центральные банки в Европе:

А) в XVII веке

Б) в XVI веке

В) в XIX веке

Г) в XVIII веке

4. В каком году и кем был создан центральный банк в России:

А) 31 мая 1860 года Императором Александром II

Б) 25 июня 1795 года Императрицей Екатериной II

В) 20 марта 1800 года Императором Павлом I

Г) 10 февраля 1825 года Императором Александром I

5. Сохранная касса была создана:

А) в 1772 году при Московском воспитательном доме

Б) в 1860 году при Сберегательном банке России

В) в 1861 для бывших крепостных крестьян

Г) в октябре 1917 года для рабочих и крестьян

6. Государственный банк Российской Империи до 1894 года:

А) Подчинялся министру финансов

Б) подчинялся Императору

В) функционировал как эмиссионный

Г) функционировал как депозитный

7. После денежной реформы министра финансов С.Ю. Витте Государственный банк России:

А) обладал монопольным эмиссионным правом

Б) главной задачей стало регулирование денежного обращения и поддержание золотого обеспечения национальной денежной единицы - рубля

В) приоритетными операциями банка стали переучет векселей частных банков и их кредитование, учетно-ссудные операции во избежание массовых банкротств

Г) приоритетными операциями банка стало поддержание золотого покрытия рубля во избежание оттока золота за границу

8. Государственная монополия на банковское дело в Советской России была введена:

А) Декретом от 08.12.1917 г. "Об упразднении Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка"

Б) Декретом от 14.12.1917 г. "О национализации банков"

В) упразднением всех акционерных банков и их слиянием с Государственным банком

Г) переименованием Госбанка в Народный банк РСФСР

9. К началу перестройки в СССР функционировала банковская система:

А) Госбанк СССР и 185 контор, 4274 отделений

Б) Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР

В) Госбанк СССР и коммерческие банки

Г) Госбанк СССР, Сбербанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР

10. Новая банковская и денежно-кредитная система России в 1991 году построена:

А) в соответствии с Законом РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)"

Б) в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности"

В) с целью создания системы банковского надзора и валютного контроля

Г) без использования прямых кредитов для финансирования бюджета и целевых централизованных кредитов для финансирования различных отраслей экономики

11. Агентство по страхованию вкладов это:

- a. государственная корпорация
- b. структурное подразделение Банка России
- c. ассоциация вкладчиков
- d. фонд, образованный кредитными организациями

12. Национальная платежная система – это совокупность:

- a. субъектов безналичных расчетов
- b. операторов по переводу денежных средств и банковских платежных агентов
- c. операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы)
- d. операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры

13. Эмиссию ценных бумаг кредитными организациями регистрирует:

- a. Федеральная служба по финансовым рынкам
- b. Банк России
- c. Министерство финансов РФ
- d. Федеральная налоговая служба

14. Небанковская кредитная организация – это:

- a. кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о банках и банковской деятельности; центральный контрагент, осуществляющий функции в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»
- b. организация, которая осуществляет кредитование юридических лиц
- c. кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о банках и банковской деятельности
- d. организация, которая не является элементом банковской системы и не имеет права осуществлять банковские операции и сделки

15. Клиентами Банка России являются:

- a. кредитные организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, организации, деятельность которых финансируется из средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов

b. кредитные организации

c. юридические лица

d. любые лица, заявившие об открытии счета в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России

16. Корреспондентский счет – это:

a. счет, открытый кредитной организации другой кредитной организацией, Банком России

b. счет, открытый физическим лицом в Сбербанке РФ

c. счет, открытый бюджетной организации Федеральным казначейством

d. счет, открытый кредитной организацией своему филиалу

17. Систему нормативного регулирования банковской деятельности составляют:

a. Конституция РФ, федеральные законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, акты Банка России

b. Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», акты Банка России

c. нормативные акты Банка России

d. Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и др., нормативные акты Банка России

18. Уполномоченный банк – это:

a. кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и имеющая право на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции с валютными ценностями

b. банк, обладающий базовой лицензией

c. банк, обладающий универсальной лицензией

d. кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством РФ и имеющая право на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте

19. Лицензию на осуществление кредитными организациями банковских операций выдает:

a. ЦБ РФ

b. Федеральная налоговая служба РФ

c. Правительство РФ

d. Министерство финансов РФ по представлению Банка России

20. Кредитной организации запрещается

a. осуществлять операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами

b. осуществлять лизинговые операции

c. заниматься торговой, производственной, страховой деятельностью

d. предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей

### 5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-ЗГрС

1. Что из перечисленного не является банковской операцией:
  - a. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
  - b. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
  - c. лизинговые операции
  - d. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
2. Банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства:
  - a. не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, если более короткий срок не предусмотрен законом, банковскими правилами или договором банковского счета
  - b. в момент поступления денежных средств для клиента
  - c. в день поступления денежных средств
  - d. в течение трех дней, следующих за днем поступления в банк требования клиента о зачислении на его счет указанных денежных средств
3. Кредитная организация обязана предоставлять сведения о банковском счете и банковском вкладе, операциях по счету и сведениях о клиенте – физическом лице:
  - a. не имеет права предоставлять данную информацию, т.к. информация является банковской тайной
  - b. любому заинтересованному лицу в установленном ЦБ РФ порядке
  - c. правоохранительным органам и судам при наличии согласия прокурора
  - d. им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве
4. Банковский вклад может быть внесен:
  - a. на имя клиента банка и третьих лиц
  - b. только на имя клиента банка
  - c. на имя определенного третьего лица
  - d. только на имя клиента банка или его родственников
5. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет в качестве кредитов без лицензии Банка России на осуществление банковских операций:
  - a. разрешено только микрофинансовым организациям
  - b. запрещено
  - c. разрешено микрофинансовым организациям и кредитным потребительским кооперативам

d. разрешено микрокредитным организациям

6. Беспроцентный кредит:

a. может быть выдан банком

b. не может быть выдан банком

c. может быть выдан банком его учредителям (участникам) по решению Общего собрания участников (акционеров)

d. может быть выдан в исключительных случаях в качестве бонуса клиенту за многолетнее сотрудничество или руководство банка за высокие показатели деятельности

7. По договору потребительского кредита без обеспечения, заключенному на срок, не превышающий 15 дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей:

a. кредитор не сможет начислять проценты и меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, после того, как сумма платежей достигнет 30% от суммы потребительского займа

b. ответственность за нарушение обязательств ограничена: заемщик будет обязан заплатить не более 3000 рублей

c. банк имеет право устанавливать любые меры гражданско-правовой ответственности для заемщика

d. нет правильных вариантов ответа

8. Договор банковского вклада:

a. безвозмездный, если иное не указано в договоре банковского вклада

b. может быть безвозмездным, если заключается на условиях до востребования

c. возмездный

d. возмездный, допускается выплата выигрышных процентов и подарков

9. Договор банковского счета с клиентом – физическим лицом может быть расторгнут:

a. банком при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом

b. банком в одностороннем порядке в любое время

c. нет правильного варианта ответа

d. только клиентом

e. банком при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом

10. Совместный счет – это:

a. счет, открытый одним из супругов другому супругу

b. счет предпринимателей по договору о совместной деятельности (простого товарищества)

c. счет, открытый несколькими физическими лицами. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов,

если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность)

d. счет супругов в банке

### Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно».
не зачтено	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»; Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

### 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Ефимова Л.Г. Банковское право : учебник / Ефимова Л.Г.; Алексеева Д.Г. - Москва : Проспект, 2021. - 624 с. - ISBN 978-5-392-35695-9., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=839155&idb=0>.
2. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании): учебное пособие / Ефимова Л.Г., Иванов О.М., Лауэ К. (Carolin Laue), Петрова Г.В., Гаряева Е.Ю., Ситник А.А., Хубер И.Г. (Irina G&#228;chter Huber), Бажанов П.В., Михеева И.Е.; отв. ред. Л.Г. Ефимова. - Москва : Проспект, 2016., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=647303&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Рождественская Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 157 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/490405> (дата обращения: 14.08.2022). - ISBN 978-5-534-06371-4 : 709.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=818381&idb=0>.
2. Рождественская Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 222 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-06370-7. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт".,

<https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=845349&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

Справочная правовая система «Консультант Плюс», справочная правовая система «Гарант».

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

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 40.05.01 - Правовое обеспечение национальной безопасности.

Автор(ы): Сизимова Ольга Борисовна, доктор юридических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Сизимова Ольга Борисовна, доктор юридических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 25.11.2024, протокол № 5.