

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**

(факультет / институт / филиал)

УТВЕРЖДЕНО  
заседанием президиума  
ученого совета ННГУ  
протокол от  
«14» декабря 2021г. № 4

**Рабочая программа дисциплины**

**Российское и международное банковское  
право**

(наименование дисциплины (модуля))

Уровень высшего образования  
магистратура

(бакалавриат / магистратура / специалитет)

Направление подготовки / специальность  
40.04.01 «Юриспруденция»

(указывается код и наименование направления подготовки / специальности)

Направленность образовательной программы  
Правовое регулирование экономического оборота

(указывается профиль / магистерская программа / специализация)

Форма обучения

Очно- заочная

(очная / очно-заочная / заочная)

Нижегород

2022 год

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Б1.В.07, по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция», правовое регулирование экономического оборота

№ варианта	Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	Стандартный текст для автоматического заполнения в конструкторе РПД
1	Блок 1. Дисциплины (модули) Часть, формируемая участниками образовательных отношений	Дисциплина Б1.В.07 «Российское и международное банковское право» относится к части ООП направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция», правовое регулирование экономического оборота, формируемой участниками образовательных отношений

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

Наименование категории компетенции	Код и наименование компетенции	Индикатор (индикаторы) достижения компетенции	
Межкультурное взаимодействие	УК-5. Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	УК-5.1. Использует знания об историческом наследии и социокультурных традиций различных социальных групп, опирающиеся на знание этапов исторического развития России в контексте мировой истории и ряда культурных традиций мира, включая	<i>Знать:</i> культурные особенности и традиции различных социальных групп, этапы исторического развития России, особенности мировых религий, основные философские и этические концепции.
			<i>Уметь:</i> использовать знания об историческом наследии и социокультурных традиций при взаимодействии с различными социальными группами.
			<i>Владеть:</i> способностью уважительно относиться к историческому наследию и социокультурным традициям различных социальных групп, опирающееся на знание этапов исторического

		мировые религии, философские и этические учения	развития России (включая основные события, основных исторических деятелей) в контексте мировой истории и ряда культурных традиций мира, включая мировые религии, философские и этические учения
		УК-5.2. Учитывает особенности межкультурного взаимодействия на основе использования основных философских идей и категорий, с учетом исторического развития и социально-этического контекста	<i>Знать:</i> основные закономерности исторического развития общества с учетом его культурного многообразия.
			<i>Уметь:</i> толерантно воспринимать культурное многообразие общества в философском, историческом и социально-этическом контекстах.
			<i>Владеть:</i> способностью ориентироваться в культурном разнообразии общества и соблюдать этические нормы поведения.
		УК-5.3. Находит способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии, в том числе при конфликтной ситуации	<i>Знать:</i> виды и типы коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии.
			<i>Уметь:</i> выявлять возможные причины коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии.
			<i>Владеть:</i> способностью находить оптимальные способы преодоления коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии, в том числе при конфликтной ситуации
		УК-5.4. Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия, определяет цели и задачи межкультурного профессионального взаимодействия в условиях различных этнических, религиозных ценностных систем	<i>Знать:</i> принципы толерантного отношения к культурным особенностям представителей различных этносов и конфессий.
			<i>Уметь:</i> определять цели и задачи межкультурного профессионального взаимодействия в условиях различных этнических, религиозных ценностных систем
			<i>Владеть:</i> способностью придерживается принципов недискриминационного взаимодействия и толерантного восприятия

			культурных особенностей представителей различных этносов и конфессий.
Правоприменительная деятельность	ПК-3. Способен принимать решения и совершать юридические действия в соответствии с законодательством Российской Федерации	ПК-3.1. Отслеживает изменения законодательства и судебной практики	<i>Знать:</i> методы осуществления правового мониторинга внесения изменений в законодательство и судебную практику;
			<i>Уметь:</i> выявлять закономерности развития права в современных условиях; анализировать действующее законодательство;
			<i>Владеть:</i> техникой самостоятельного поиска правовой информации, в т.ч. с использованием современных электронных технологий и технических средств
		ПК-3.2. Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации	<i>Знать:</i> современную нормативно-правовую базу с учетом изменений, происходящих в законодательстве; содержание Федеральных законов, иных нормативно-правовых актов, необходимых для реализации норм права в конкретных ситуациях; особенности реализации и применения юридических норм
			<i>Уметь:</i> квалифицированно определять правовые нормы, подлежащие применению в конкретной сфере юридической деятельности; давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам
			<i>Владеть:</i> способностью квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности
		ПК-3.3. Подготавливает план действий, направленных на решение поставленной задачи	<i>Знать:</i> комплекс правовых норм в конкретной сфере юридической деятельности, содержащих систему обязательных правовых предписаний и запретов, а также механизмов, их обеспечивающих
			<i>Уметь:</i> находить, систематизировать и оценивать значимую правовую

			информацию, требующую отражения в процессуальных и иных документах, анализировать полученные сведения и формулировать юридически-грамотные решения, составлять необходимые правовые и управленческие документы;
			<i>Владеть:</i> навыками определения целевых этапов и основных направлений действий, направленных на решение поставленной задачи
		ПК-3.4. Определяет норму права, подлежащую применению	<i>Знать:</i> современную нормативно-правовую базу с учетом изменений, происходящих в законодательстве; содержание Федеральных законов, иных нормативно-правовых актов, необходимых для реализации норм права в профессиональной деятельности;
			<i>Уметь:</i> квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; правильно толковать применяемую норму права;
			<i>Владеть:</i> навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности
		ПК-3.5. Подготавливает проект правовой позиции в рамках решения поставленной задачи	<i>Знать:</i> правила составления и подготовки проекта правовой позиции
			<i>Уметь:</i> применять современные информационные технологии для создания и оформления проекта правовой позиции
			<i>Владеть:</i> навыками сбора и обработки информации для подготовки проекта правовой позиции в рамках решения задачи
			<i>Знать:</i> основные приемы подготовки

		ПК-3.6. Подготавливает пакет документов в рамках поставленной задачи	юридических документов
			<i>Уметь:</i> определять вид и содержание юридических документов, необходимых для составления в конкретной ситуации
			<i>Владеть:</i> юридической терминологией, необходимой для составления документов
	ПК ЭО-1. Способен анализировать и понимать процесс формирования и развития экономического оборота, а также правового регулирования сферы частноправовых отношений и их защиты.	ПК ЭО-1.1. Использовать готовые типовые образцы для создания договора, учитывающего особенности конкретной хозяйственной ситуации	<i>Знать:</i>
			<i>Уметь:</i>
			<i>Владеть:</i>
		ПК ЭО-1.2. Регулирование и содействие эффективному ведению экономической деятельности предприятий	<i>Знать:</i>
			<i>Уметь:</i>
			<i>Владеть:</i>
		ПК ЭО-1.3. Подготовка заключений с правовой оценкой соблюдения законодательства в ходе производственной и иной экономической деятельности организации	<i>Знать:</i>
			<i>Уметь:</i>
			<i>Владеть:</i>

### 3. Структура и содержание дисциплины

### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	<b>очно-заочная форма обучения</b>
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>___5 ЗЕТ</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>180</b>
<b>в том числе</b>	
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	<b>20</b>
<b>- занятия лекционного типа</b>	<b>6</b>
<b>- занятия семинарского типа</b>	<b>12</b>
<b>( практические занятия / лабораторные работы)</b>	
<b>самостоятельная работа</b>	<b>124</b>
<b>КСР</b>	<b>2</b>
<b>Промежуточная аттестация – экзамен</b>	<b>36</b>

### 3.2. Содержание дисциплины

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля),  форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	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	Занятия лабораторного типа	Консультации	Всего										
						Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	
1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как		15		1		2						3		12	

мегарегулятор финансово-кредитной деятельности																				
2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора.		15			1			2							3				12	
3. Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью		13,5			0,5			1							1,5				12	
4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима		13,5			0,5			1							1,5				12	
5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства		13,5			0,5			1							1,5				12	
6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит		13,5			0,5			1							1,5				12	
7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг)		14,5			0,5			1							1,5				13	
8. Основные способы обеспечения исполнения		14,5			0,5			1							1,5				13	



кредитных обязательств																			
9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль		14,5			0,5			1							1,5			13	
10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами		14,5			0,5			1							1,5			13	
В том числе мероприятия текущего контроля		2													2				

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых консультаций.

### Содержание дисциплины «Банковское право» по разделам

**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. Заккрытие 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**

К самостоятельной работе студента относится деятельность, которую он осуществляет без участия преподавателя, но по его заданию, под его руководством и наблюдением.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления и расширения теоретических знаний, систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений, формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу, развитие познавательных способностей и активности (творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности), формирование самостоятельного мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.

К видам самостоятельной работы студента относится аудиторная и внеаудиторная работа. Аудиторная работа выполняется на учебных занятиях по заданию и под руководством преподавателя. Внеаудиторная работа выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Аудиторная самостоятельная работа студента возможна при использовании активных и интерактивных форм занятий. Традиционная пассивная форма предполагает простые ответы студентов на поставленные вопросы и исключает самостоятельную работу, студент просто воспроизводит знания, которые он получил либо от преподавателя в результате пассивного восприятия, либо в результате внеаудиторной самостоятельной работы.

Формы и виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся:

- чтение основной и дополнительной литературы, изучение информации, полученной в системе Интернет;
- конспектирование источников;

- подготовка сообщений, докладов, рефератов, презентаций, эссе;
- выполнение творческих работ, учебных проектов, учебно-исследовательских работ;
- самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты и т.д.);

подготовка к промежуточной аттестации, в том числе путём самостоятельного выполнения практических заданий репродуктивного типа.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс «Российское и международное банковское право» <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627>, созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>

## 5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),

включающий:

### 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности 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 незначительных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	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.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания но не в	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи . Выполнены все задания, в полном объеме, но	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, выполнены все задания в	Продemonстрированы все основные умения,. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном

			полном объеме.	некоторые с недочетами.	некоторые с недочетами.	полном объеме.	объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом. 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 некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.	Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
	<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>зачтено</b>	<b>отлично</b>	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»
	<b>очень хорошо</b>	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»
	<b>хорошо</b>	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»
	<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»
<b>не зачтено</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

**5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.**

**5.2.1 Контрольные вопросы**

<b>Вопросы</b>	<b>Код формируемой компетенции</b>
1. Понятие и предмет банковского права.	ПК ЭО-1
2. Банковское право как комплексная отрасль права, его условия возникновения и особенности	ПК ЭО-1
3. Банковское правоотношение: понятие, содержание и основные признаки	УК – 5
4. Общая характеристика банковского законодательства	УК – 5
5. Понятие и виды ответственности за нарушение банковского законодательства.	УК – 5
6. Понятие и структура банковской системы. Особенности ее правового регулирования	ПК-3
7. Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России): общие положения	ПК-3
8. Банк России как государственный орган и юридическое лицо	ПК-3
9. Роль Банка России в регулировании денежного обращения и расчетов	ПК-3
10. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля.	ПК-3
11. Основные полномочия Банка России по регулированию и надзору за деятельностью кредитных организаций	ПК ЭО-1
12. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций.	ПК ЭО-1
13. Правовой статус кредитной организации	ПК ЭО-1
14. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации	ПК ЭО-1
15. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия	ПК ЭО-1
16. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.	ПК ЭО-1
17. Банковские операции и другие сделки кредитной организации: общие положения	ПК ЭО-1
18. Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг: правовой аспект	УК – 5
19. Правовые основы банковского аудита	УК – 5

20. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций: значение и процедура	ПК-3
21. Особенности реорганизации кредитной организации.	ПК-3
22. Банкротство кредитной организации: особенности и этапы процедуры	ПК-3
23. Добровольная ликвидация кредитной организации	ПК-3
24. Открытая банковская информация и банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну	ПК-3
25. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров.	ПК-3
26. Правовой режим денег на счете. Операции по счету. Текущий и расчетный счет	ПК ЭО-1
27. Понятие и содержание договора банковского счета. Овердрафт	ПК ЭО-1
28. Закрытие банковского счета	ПК ЭО-1
29. Арест денежных средств на счете: основания и процедура.	ПК ЭО-1
30. Понятие и содержание договора банковского вклада, его правовая природа	ПК ЭО-1
31. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных сертификатов	ПК ЭО-1
32. Страхование вкладов физических лиц: общие положения	ПК ЭО-1
33. Основные полномочия агентства по страхованию вкладов	ПК ЭО-1
34. Понятие кредитных отношений и их правовая природа	ПК ЭО-1
35. Понятие и содержание кредитного договора, его существенные и факультативные условия	ПК-3
36. Ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. Бюро кредитных историй	ПК-3
37. Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа	ПК-3
38. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств: общая характеристика	ПК-3
39. Банковская гарантия как особый институт банковской деятельности	ПК-3
40. Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства	ПК-3
41. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств. Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей	ПК-3



42. Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как основной способ обеспечения, используемый в банковской практике	ПК ЭО-1
43. Правовое регулирование эмиссии банком собственных ценных бумаг	ПК ЭО-1
44. Правовое регулирование работы банков с векселями	ПК ЭО-1
45. Правовые основы работы банка с ценными бумагами других эмитентов. Тростовые и депозитарные операции банков	ПК ЭО-1
46. Фондовые биржевые операции кредитных организаций	УК – 5
47. Договор факторинга: сфера применения и содержание	УК – 5
48. Понятие и содержание договора лизинга, его значение в современных условиях.	УК – 5
49. Правовая природа и формы безналичных расчетов	УК – 5
50. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Правовое значение ставки рефинансирования Банка России	УК – 5
51. Понятие и правовое регулирование корреспондентских отношений и межфилиальных расчетов кредитных организаций	УК – 5
52. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления	ПК ЭО-1
53. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов	ПК ЭО-1
54. Правовые формы и регулирование международных расчетов	ПК ЭО-1
55. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы	УК – 5
56. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования	УК – 5
57. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения	УК – 5
58. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях	УК – 5
59. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия	УК – 5
60. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке	УК – 5

### 5.2.2. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции УК – 5, ПК-3, ПК ЭО-1

*1. Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций определен:*

А) ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ФЗ «О банках и банковской деятельности», Инструкцией ЦБ РФ «О порядке

принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Б) ФЗ «О Центральном банке РФ», инструкциями Банка России, ГК РФ

В)ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ГК РФ

Г) ФЗ «О банках и банковской деятельности», Инструкцией ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», ГК РФ

*2. Лицензия на осуществление банковских операций действительна:*

А) в течение 1 года

Б) в течение 5 лет

В) в течение 3 лет

Г) бессрочно

### **5.2.3. Типовые задания для оценки сформированности компетенции УК – 5, ПК-3, ПК ЭО-1**

Бухгалтер-кассир крупной производственно-сбытовой фирмы, получила задание от руководства перечислить поставщику, расчетный счет которого открыт в АКБ «Банк Москвы», денежные средства в размере 3 000 000 рублей во исполнение договора поставки. Заполняя платежное поручение в электронной системе «Клиент – Банк», Мария Ивановна отвлеклась и по ошибке в графе «Банк плательщика» указала АКБ «Московский» и его реквизиты.

По прошествии двух недель фирма получает от поставщика претензию с требованием срочно перечислить 3 000 000 рублей во исполнение п. 4 договора поставки – «Цена договора и порядок расчетов» и штраф в размере 1 000 000 рублей в соответствии с п. 6 - «Ответственность покупателя за неисполнение п. 4 договора». В противном случае поставщик обратится в суд.

Выяснив, почему денежные средства не поступили на счет поставщика, руководство фирмы потребовало от бухгалтера-кассира срочно исправить ошибку. Однако, позвонив в Банк Московский, она выяснила у операционистки следующее:

- Центральный банк РФ спустя день после поступления денежных средств на корреспондентский счет отозвал у АКБ «Московский» лицензию на проведение банковских операций;

- корреспондентский счет банка заблокирован и все денежные средства, находящиеся на нем, войдут в конкурсную массу.

Поэтому возратить ошибочно перечисленные денежные средства не представляется возможным.

Вопросы-задания:

1. Исследовав действующее законодательство РФ, определите основания признания кредитной организации банкротом.

2. Перечислите процедуры в деле о банкротстве, какие из них не применяются при банкротстве кредитной организации.

3. С какого момента начинается процедура конкурсного производства, что предшествует данной процедуре. Почему финансовое оздоровление кредитной организации является мерой по предупреждению банкротства кредитной организации.

4. Участвует ли арбитражный управляющий в деле о банкротстве кредитной организации, если – да, то укажите его полномочия, если – нет, то существует ли какой-либо другой(ие)

субъект(ы), выполняющий (е) схожие функции? Определите его (их) правовой статус. Ответ обоснуйте, ссылаясь на действующее законодательство.

5. Дайте определение корреспондентского счета кредитной организации. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие его функционирование.

6. Исходя из фабулы дела, ответьте на вопросы: Можно ли заблокировать корреспондентский счет? В чем заключается данная операция? Кто блокирует данный счет?

7. Что означает словосочетание «конкурсная масса», из каких элементов она формируется? Какие последствия для фирмы наступают, если 3 000 000 рублей «попадут» в конкурсную массу?

8. Юридически грамотно и обосновано дайте предложения руководству фирмы как получить обратно ошибочно перечисленные денежные средства.

#### **5.2.4. Темы эссе для оценки сформированности компетенции УК – 5, ПК-3, ПК ЭО-1**

1. Банк России и центральные банки зарубежных стран: сравнительно-правовой анализ правового статуса

2. Проблемы правового статуса кредитных организаций в РФ

3. Особенности деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг

4. Банковские операции и сделки: проблемы правового регулирования в РФ

5. Особенности правового положения небанковских кредитных организаций в РФ

6. Расчетные НКО: особенности правового статуса

7. Депозитно-кредитные НКО: проблемы деятельности и правового регулирования

8. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитной организации

9. Проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

10. Правовое регулирование взаимодействия Банка России и кредитных организаций

11. Страхование вкладов физических лиц: проблемы правового регулирования

12. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов физических лиц

13. Банковское кредитование: особенности правового регулирования в РФ

14. Правовое регулирование создания кредитной организации.

15. Банковский счет: проблемы правового регулирования и правоприменительной практики

16. Финансирование под уступку денежного требования в России и за рубежом: сравнительно-правовой анализ

17. Способы обеспечения исполнения обязательств в банковской практике: проблемы правового регулирования и правоприменения

18. Правовое регулирование межбанковских расчетов

19. Платежные системы в РФ: механизм правового регулирования

20. Безналичные расчеты с участием физических лиц: особенности организации и правового регулирования

21. Международные расчеты с участием российских банков: особенности правового регулирования

22. Операции кредитных организаций с векселями: проблемы правового регулирования

23. Аккредитив как форма безналичных расчетов в международной торговой практике: особенности правового регулирования

24. Банковская система РФ в условиях ВТО: проблемы адаптации правовой базы и банковской безопасности

25. Правовой режим банковской тайны

26. Правовые проблемы потребительского кредитования в РФ
  27. Бюро кредитных историй: проблемы правового регулирования
  28. Правовое регулирование расчетов с использованием банковских карт
  29. Правовое регулирование валютных операций кредитных организаций в РФ
  30. Правовые проблемы прекращения деятельности кредитной организации
- Тема эссе для каждого студента утверждается преподавателем в индивидуальном порядке.

#### **5.2.5. Темы презентаций для оценки сформированности компетенции УК – 5, ПК-3, ПК ЭО-1**

1. Система и органы управления ЦБ РФ
2. Соотношение банковского права и банковского законодательства.
3. Особенности правового статуса кредитных организаций
4. Ответственность за незаконное осуществление банковских операций
5. Правовой порядок предоставления и возврата кредита
6. Права и обязанности гаранта.

#### **5.2.3. Вопросы для собеседования**

1. Система и органы управления ЦБ РФ.
2. Банк России как «мега регулятор». Основные компетенции Банка России.
3. Компетенция Банка России в сфере банковского регулирования и надзора.
4. Понятие, основные признаки и виды кредитных организаций по законодательству РФ, их отличия.
5. Небанковские кредитные организации: понятие, виды, особенности правового регулирования.
6. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Банковская группа и банковский холдинг.
7. Особенности правового статуса кредитных организаций.
8. Понятие, отличия и виды обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.
9. Ответственность кредитных организаций за нарушение банковского законодательства.
10. Кредитный договор: общая характеристика, правовая природа. Субъектный состав кредитного договора. Дискуссия о существенных условиях кредитного договора.
11. Форма и содержание кредитного договора.
12. Правовой порядок предоставления и возврата кредита.
13. Ответственность сторон по кредитному договору.
14. Виды кредитного договора. Особенности правового регулирования потребительского кредитования.
15. Особенности правового регулирования кредитов, предоставляемых Банком России.
16. Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: классификация качества ссуд, порядок формирования.
17. Основные понятия в области кредитных историй. Содержание кредитной истории, порядок предоставления информации.

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

### **а) Основная литература:**

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 371 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05797-3. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/A21047B2-3C01-42D7-8478-5EB71CD1C2C5](http://www.biblio-online.ru/book/A21047B2-3C01-42D7-8478-5EB71CD1C2C5)
2. Ашмарина, Е. М. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин, Г. Ф. Ручкина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 405 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04159-0. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/35523A05-357C-4CB3-8A14-5DE0310C1B23](http://www.biblio-online.ru/book/35523A05-357C-4CB3-8A14-5DE0310C1B23)
3. Банковское право: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.]; под ред. С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 410 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E](http://www.biblio-online.ru/book/F401AE45-BD32-4E9C-8A41-CF4A9B516F8E)
4. Электронный курс дисциплины <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627>

### **б) Дополнительная литература:**

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России: учебник для вузов/ А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488642>
2. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491636>
3. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

### **В) Программное обеспечение и интернет ресурсы:**

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

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

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.

Автор (ы): д.ю.н., профессор Сизимова О.Б.

Заведующий кафедрой: д.ю.н., профессор Сизимова О.Б.

Программа одобрена на заседании методической комиссии юридического факультета 13.12.2021 года, протокол № 4.