

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 № 15 от 24.12.2025 г.

Рабочая программа дисциплины

Банковские сделки

Уровень высшего образования
Магистратура

Направление подготовки / специальность
40.04.01 - Юриспруденция

Направленность образовательной программы
Магистр частного права

Форма обучения
очная, заочная

г. Нижний Новгород

2026 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.09 Банковские сделки относится к части, формируемой участниками образовательных отношений 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
<p>ПК-3: Способен принимать решения и совершать юридические действия в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>ПК-3.1: Отслеживает изменения законодательства и судебной практики</p> <p>ПК-3.2: Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации</p> <p>ПК-3.3: Подготавливает план действий, направленных на решение поставленной задачи</p> <p>ПК-3.4: Определяет норму права, подлежащую применению</p> <p>ПК-3.5: Подготавливает проект правовой позиции в рамках решения поставленной задачи</p> <p>ПК-3.6: Подготавливает пакет документов в рамках поставленной задачи</p>	<p>ПК-3.1:</p> <p>Знать: методы осуществления правового мониторинга внесения изменений в законодательство и судебную практику;</p> <p>Уметь: выявлять закономерности развития права в современных условиях; анализировать действующее законодательство;</p> <p>Владеть: техникой самостоятельного поиска правовой информации, в т.ч. с использованием современных электронных технологий и технических средств</p> <p>ПК-3.2:</p> <p>Знать: 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</p> <p>Уметь: квалифицированно определять правовые нормы,</p>	Реферат	<p>Зачёт:</p> <p>Тест</p>

		<p>подлежащие применению в конкретной сфере юридической деятельности; давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам</p> <p>Владеть: способностью квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p> <p>ПК-3.3:</p> <p>Знать: комплекс правовых норм в конкретной сфере юридической деятельности, содержащих систему обязательных правовых предписаний и запретов, а также механизмов, их обеспечивающих</p> <p>Уметь: 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;</p> <p>Владеть: навыками определения целевых этапов и основных направлений действий, направленных на решение поставленной задачи</p> <p>ПК-3.4:</p> <p>Знать: 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;</p>		
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

		<p><i>Уметь: квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; правильно толковать применяемую норму права;</i></p> <p><i>Владеть: навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности</i></p> <p>ПК-3.5: <i>Знать: правила составления и подготовки проекта правовой позиции</i> <i>Уметь: применять современные информационные технологии для создания и оформления проекта правовой позиции</i> <i>Владеть: навыками сбора и обработки информации для подготовки проекта правовой позиции в рамках решения задачи</i></p> <p>ПК-3.6: <i>Знать: основные приемы подготовки юридических документов</i> <i>Уметь: определять вид и содержание юридических документов, необходимых для составления в конкретной ситуации</i> <i>Владеть: юридической терминологией, необходимой для составления документов</i></p>		
<p><i>ПК-8: Способен организовывать работу правового подразделения в рамках общей стратегии развития</i></p>	<p><i>ПК-8.1: Разрабатывает должностные инструкции, ключевые показатели эффективности работников подразделения</i> <i>ПК-8.2: Разрабатывает текущие и перспективные планы работы</i></p>	<p>ПК-8.1: <i>Знать: содержания должностных обязанностей работников, систему требований при разработке должностных инструкций и ключевых показателей эффективности работников</i></p>	<p><i>Задачи</i> <i>Тест</i></p>	<p><i>Зачёт:</i> <i>Тест</i></p>

	<p>подразделения и осуществлять контроль за их выполнением</p> <p>ПК-8.3: Осуществляет взаимодействие с другими подразделениями с целью определения задач подразделения по правовому обеспечению</p> <p>ПК-8.4: Организует и контролирует деятельность подчиненных работников</p> <p>ПК-8.5: Планирует и организует обучение подчиненных работников</p>	<p>подразделения</p> <p>Уметь: формулировать содержание должностных инструкций, предложения и рекомендации по разработке ключевых показателей эффективности работников подразделения</p> <p>Владеть: способностью разрабатывать должностные инструкции и ключевые показатели эффективности работников подразделения</p> <p>ПК-8.2:</p> <p>Знать: основные методы, приемы, средства и методику разработки текущих и перспективных планов работы подразделения</p> <p>Уметь: составлять текущий и перспективный план работы и проводить оценку его выполнения</p> <p>Владеть: навыками разработки текущих и перспективных планов работы</p> <p>ПК-8.3:</p> <p>Знать: системы взаимодействия с подразделениями с целью определения задач по правовому обеспечению</p> <p>Уметь: формулировать обоснованные предложения по осуществлению взаимодействия с другими подразделениями</p> <p>Владеть: способностью формулировать предложения и рекомендации по осуществлению взаимодействия с другими подразделениями</p> <p>ПК-8.4:</p> <p>Знать: способы и средства организации и контроля деятельности подчиненных работников, способы и методы принятия</p>		
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

		<p>оптимальных управленческих решений по деятельности подчиненных работников</p> <p>Уметь: организовывать, управлять, оценивать и контролировать деятельность подчиненных работников</p> <p>Владеть: навыками организации, управления и контроля за работой подчиненных работников</p> <p>ПК-8.5:</p> <p>Знать: основные методы, приемы и средства планирования и организации обучения подчиненных работников, системы требований к организации обучения подчиненных работников</p> <p>Уметь: составлять план организации обучения подчиненных работников, помогать овладеть навыками применения полученных знаний работниками на практике</p> <p>Владеть: традиционными и инновационными технологиями обучения подчиненных работников для планирования и организации их обучения</p>		
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	заочная
Общая трудоемкость, з.е.	3	3
Часов по учебному плану	108	108
в том числе		
аудиторные занятия (контактная работа):		
- занятия лекционного типа	24	4
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	24	12
- КСР	1	1
самостоятельная работа	59	87
Промежуточная аттестация	0	4

	Зачёт	Зачёт
--	--------------	--------------

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					
ОФ	ЗФ	ОФ	ЗФ	ОФ	ЗФ	ОФ	ЗФ	ОФ	ЗФ	
1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности и юридическое лицо	14	12	4	2	4	2	8	4	6	8
2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора	10	9	2		2	1	4	1	6	8
3. Правовое положение кредитных организаций	14	12	4	2	4	2	8	4	6	8
4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима	9	9	2		2	1	4	1	5	8
5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства	10	9	2		2	1	4	1	6	8
6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит	10	9	2		2	1	4	1	6	8
7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг)	10	9	2		2	1	4	1	6	8
8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	10	11	2		2	1	4	1	6	10
9. Правовое регулирование валютных операций	10	11	2		2	1	4	1	6	10
10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	10	12	2		2	1	4	1	6	11
Аттестация	0	4								
КСР	1	1					1	1		
Итого	108	108	24	4	24	12	49	17	59	87

Содержание разделов и тем дисциплины

1. Понятие и общая характеристика банковских сделок

Понятие банковских сделок как услуг финансового характера. Место в системе гражданско-правовых договорных обязательств. Типизация банковских и иных финансовых сделок. Виды банковских сделок. Особенности субъектного состава банковских сделок.

2. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности и

юридическое лицо

Правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как органа пруденциального регулирования и пруденциального надзора. Цели деятельности и функции в построении и развитии платежной и банковской систем. Банк России как юридическое лицо: банковские операции и сделки с кредитными организациями.

3. Правовое положение кредитных организаций

Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Правовой статус кредитной организации. Фирменное наименование кредитной организации. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги. Взаимоотношения кредитной организации с Центральным Банком РФ. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, ее деятельность на рынке ценных бумаг. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования. Значение государственной регистрации и лицензирования банковских операций кредитных организаций. Ответственность за осуществление банковских операций без лицензии. 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. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу. Изменение уставного капитала. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия. Основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Обжалование решений, действий (бездействия) Банка России. Основания и порядок прекращения деятельности кредитной организации. Формы прекращения деятельности кредитной организации. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидация кредитной организации. Отзыв лицензии. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Ликвидационная комиссия и ее полномочия. Особенности банкротства кредитной организации и его последствия.

4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима. Банковская тайна.

Виды вкладов в ГК РФ. Сберегательные и депозитные сертификаты. Возможность ограничения права на досрочное истребование вкладов. Страхование вкладов физических лиц. Договор банковского вклада в драгоценных металлах.

Виды договора банковского счета. Заключение, изменение и расторжение договора банковского счета. Порядок открытия банковского счета. Практические аспекты распоряжения денежными средствами на банковском счете. Договор совместного счета. Кредитование счета. Основания, порядок и очередность списания денежных средств со счета. Сроки операций по счету. Ответственность банка за неправомерное списание денежных средств со счета клиента. Ограничение распоряжения денежными средствами на счете и арест счета. Порядок заключения и расторжения договора номинального счета. Арест и списание денежных средств, находящихся на номинальном счете. Возможность замены владельца номинального счета. Номинальные счета опекунов и попечителей. Разграничение договора публичного депозитарного счета со смежными конструкциями. Субъекты договора публичного депозитарного счета. Возможность обращения взыскания на денежные средства на публичном депозитарном счете.

Понятие банковской тайны. Генезис института банковской тайны в Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну. Правовые основы ограничения правового режима банковской тайны. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну органам государственной власти. Раскрытие информации Счетной палате. Раскрытие информации таможенным и налоговым органам. Раскрытие информации судебным приставам. Раскрытие информации органам предварительного следствия и органам внутренних дел. Раскрытие информации бюро кредитных историй. Предоставление сведений в Федеральную антимонопольную службу. Ответственность за нарушения законодательства в сфере защиты банковской тайны.

5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства
Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов.
Способы осуществления межбанковских расчетов. Правовые формы расчетов между клиентами банка.
Правила их осуществления. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность
банка за нарушение порядка расчетов. Правовые формы и регулирование международных расчетов.
Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы. Расчеты электронными
денежными средствами. Прямое дебетование.

6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит
Понятие кредитных отношений и их правовая природа. Цели, принципы банковского кредитования.
Виды банковского кредитования и его источники. Понятие и содержание кредитного договора.
Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий
кредитного договора. Проценты как плата за предоставление финансирования. Правовое значение
ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России. Ответственность сторон по кредитному
договору. Порядок реализации ответственности и санкций. Природа комиссий в кредитном договоре.
Потребительское кредитование. Соотношение норм ГК РФ и Закона о потребительском кредитовании.
Ипотечное кредитование. Коммерческое кредитование. Влияние условия о коммерческом кредите на
структуру договорного отношения. Виды коммерческих кредитов, используемые в современной
банковской практике. Синдицированное кредитование: различные виды правовой структуры
отношений, юридический статус участников финансирования. Правовая природа межкредиторского
соглашения. Порядок реализации прав кредиторов. Договор кредитной линии: особенности прав и
обязанностей сторон, различные подходы к правовой природе в судебной практике. Конвертируемый
заем. Правовая природа, назначение и цель договора конвертируемого займа, заключаемого с
непубличным акционерным обществом и обществом с ограниченной ответственностью как нового
типизированного гражданско-правового договора. Существенные условия договора, особенности его
заключения.

7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования.
Факторинг как способ финансирования. Положения ГК РФ в регулировании договора факторинга.
Понятие и соотношение договора финансирования под уступку денежного требования со смежными
гражданско-правовыми конструкциями. Существенные условия договора факторинга. Виды договора
факторинга в коммерческом обороте. Обратный и обеспечительный факторинг. Коллекторский
факторинг. Права и обязанности финансового агента. Отношения должника по уступаемому требованию
и финансового агента, их влияние на отношения финансового агента и клиента по договору факторинга.
Юридическая природа финансирования в договоре факторинга. Права и обязанности клиента.
Отношения клиента с должником по уступаемому требованию и их влияние на отношения клиента с
финансовым агентом. Международно-правовое регулирование факторинговых операций. Договор
финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая
природа.

8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств
Понятие и назначение института обеспечения исполнения кредитных обязательств. Особенности
использования обеспечения исполнения кредитных обязательств в банковской практике.
Поручительство в банковской практике. Понятие и основные условия договора поручительства.
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. Особенности использования залога для обеспечения кредитных обязательств.
Виды залога. Порядок реализации заложенного имущества. Особенности оформления залога векселей.
Страхование риска неисполнения обязательств по кредитному договору как способ обеспечения в

банковской практике.

9. Правовое регулирование валютных операций

Понятие валюты и валютного законодательства. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения. 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. Понятие и виды валютного режима. Особенности валютного режима, действующего на территории Российской Федерации. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях. Лицензирование валютной деятельности: виды лицензий и порядок их получения. Виды и порядок ведения валютных счетов уполномоченными банками. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке.

10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами

Участие Банка России и кредитных организации в выпуске и обращении эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг в России. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерская, дилерская, деятельность форекс-дилера, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг). Ограничения на совмещение видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Первичный и вторичный РЦБ. Понятие и цели регулирования РЦБ. Особенности заключения сделок с ценными бумагами на фондовой бирже. Понятие биржевой сделки. Сделки с реальным товаром. Кэш-сделки (сделки с наличным товаром), форвардные сделки, бартерные сделки, условные сделки. Сделки без реального товара. Фьючерсные и опционные сделки. Хеджирование. Ответственность за нарушения на рынке ценных бумаг.

Практические занятия /лабораторные работы организуются, в том числе, в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

На проведение практических занятий / лабораторных работ в форме практической подготовки отводится: очная форма обучения - 4 ч., заочная форма обучения - 2 ч.

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 ПК-3:

1. Банковские системы зарубежных стран
2. Правовое регулирование синдицированного кредита в зарубежных странах
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 - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-8:

11. Беспроцентный кредит:

Выберите один ответ:

- 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 руководству банка за высокие показатели деятельности

12. 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

13. 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

14. 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

15. 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

16. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если:

- a. вкладчиком подписано заявление об открытии вклада в банке, которым он присоединяется к Условиям банка о вкладах и оформлен приходный кассовый ордер на сумму банковского вклада
- b. все перечисленные варианты ответа верны
- c. оформлен приходный кассовый ордер на сумму банковского вклада и заключен договор банковского вклада
- d. внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, иным документом, соответствующим требованиям закона, иного н.-п. а.

17. К отношениям по договору банковского вклада:

- a. применяются только нормы ГК РФ, и актов Банка России
- b. применяются нормы главы 44 ГК РФ и законодательства о защите прав потребителей
- c. применяются (субсидиарно) нормы о хранении
- d. применяются (субсидиарно) нормы о займе (кредите)

18. К отношениям по договору банковского вклада:

- a. применяются (субсидиарно) нормы о займе (кредите)
- b. применяются только нормы ГК РФ, и актов Банка России
- c. применяются (субсидиарно) нормы о хранении
- d. применяются нормы главы 44 ГК РФ и законодательства о защите прав потребителей

19. Привлекать во вклады средства физических лиц имеют право:

- a. банки с универсальной лицензией
- b. только банки, имеющие такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов
- c. банки с базовой лицензией
- d. банки-участники системы страхования вкладов, обладающие универсальной лицензией

20. Наследодатель вправе распорядиться банковским вкладом:

- a. не вправе завещать размещенные во вкладе денежные средства, они наследуются только по закону
- b. путем совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства у нотариуса
- c. путем совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках, где открыты счета
- d. путем совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в Банке России

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

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»

5.2. 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, выполнены все задания в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<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 некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми 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	превосходно	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
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	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	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	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 ПК-3

1. Агентство по страхованию вкладов это:

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

5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-8

1. При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам

инкассовому поручению исполняющий банк обязан:

- a. вернуть документы без исполнения
- b. немедленно известить банк-эмитент
- c. немедленно известить об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение
- d. немедленно известить Банк России

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

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»

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

Основная литература:

1. Грачева Елена Юрьевна. Банковское право Российской Федерации : Учебник для магистратуры; Учебник / Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина; Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации. - 4-е изд. ; перераб. и доп. - Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2021. - 336 с. - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-00156-093-7. - ISBN 978-5-16-108697-1. - ISBN 978-5-16-016401-4., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=738820&idb=0>.
2. 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>.
3. 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 Gächter 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. Частное банковское право : учебник / Рождественская Т.Э.; Гузнов А.Г.; Ефимова Л.Г. - Москва : Проспект, 2020. - 776 с. - ISBN 978-5-392-31006-7., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=773758&idb=0>.

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

Не применяется

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 40.04.01 - Юриспруденция.

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

Заведующий кафедрой: Сизимова Ольга Борисовна, доктор юридических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 17 ноября 2025, протокол № 2.