

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

---

Дзержинский филиал ННГУ

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

---

Банковское право

Уровень высшего образования

---

Бакалавриат

Направление подготовки / специальность

---

40.03.01 - Юриспруденция

Направленность образовательной программы

---

Гражданское и арбитражное судопроизводство

Форма обучения

---

очная, очно-заочная

г. Дзержинск

2024 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.01 Банковское право 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
ПК-4: Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства.	ПК-4.1: Сопоставляет изменения законодательства и правоприменительной практики с ранее действовавшим регулированием ПК-4.2: Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации ПК-4.3: По итогам анализа законодательства и судебной практики формулировать соответствующие выводы	ПК-4.1: Знать: принципы квалификации фактов и обстоятельств. Уметь: анализировать состав юридических фактов и обстоятельств. Владеть: навыками квалификации фактов и обстоятельств.  ПК-4.2: Знать: основные положения отраслевых юридических и специальных наук. Уметь: определять перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации. Владеть: навыками логического мышления.  ПК-4.3: Знать: нормативно-правовую базу по конкретной ситуации. Уметь: применять законы и принципы логического мышления. Владеть: способностью обобщать материал и формулировать выводы.	Кейс-задача Собеседование Тест Доклад	Зачёт: Контрольные вопросы

## 3. Структура и содержание дисциплины

### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	очно-заочная
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
в том числе		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	<b>18</b>	<b>8</b>
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	<b>18</b>	<b>8</b>
- КСР	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>самостоятельная работа</b>	<b>35</b>	<b>55</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>0</b> <b>Зачёт</b>	<b>0</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			
	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
Тема 1 Введение в банковское право	3	3	1				1	0	2	3
Тема 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ	5	7	1	1	1	1	2	2	3	5
Тема 3. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществлении банковских операций	6	7	2	1	1	1	3	2	3	5
Тема 4. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство	5	7	1	1	1	1	2	2	3	5
Тема 5. Органы управления банка как кредитной организации и их функции	5	7	1	1	1	1	2	2	3	5
Тема 6. Правовое регулирование кредитных отношений	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 7. Правовое регулирование кредитных историй	6	7	1	1	2	1	3	2	3	5
Тема 8. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ	6	4	1		2		3	0	3	4
Тема 9. Правовое регулирование безналичных расчетов	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5
Тема 10. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)	7	4	2		2		4	0	3	4
Тема 11. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование	7	7	2	1	2	1	4	2	3	5

Тема 12. Валютные отношения и их правовое регулирование	7	4	2		2		4	0	3	4
Аттестация	0	0								
КСР	1	1					1	1		
Итого	72	72	18	8	18	8	37	17	35	55

### Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Введение в банковское право

Понятие и сущность банковского права.

Источники банковского права

Тема 2. Правовое регулирование деятельности банковской системы РФ

История банковской системы России.

Правовое положение Центрального банка РФ.

Правовое положение кредитных организаций.

Небанковские кредитные организации и их правовое положение.

Банковская тайна и ее охрана.

Тема 3. Государственная регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществлении банковских операций

Документы, необходимые для регистрации.

Уставный капитал кредитной организации.

Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензий.

Тема 4. Прекращение деятельности кредитной организации. Банкротство

Реорганизация и ликвидация кредитной организации.

Отзыв лицензии кредитной организации.

Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

Прекращение деятельности в порядке ликвидации кредитной организации на основании решения ее учредителей.

Тема 5. Органы управления банка как кредитной организации и их функции

Права акционеров.

Акции банка.

Органы управления кредитной организацией (Общее собрание учредителей, Совет директоров банка, Правление банка, главный бухгалтер).

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка.

Распределение прибыли банка.

Учет и отчетность кредитной организации.

Тема 6. Правовое регулирование кредитных отношений

Займ и кредит.

Банковская гарантия.

Залог.

Ипотечный кредит.

Тема 7. Правовое регулирование кредитных историй

Содержание кредитной истории.

Функции бюро кредитных историй.

Тема 8. Правовое регулирование страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Порядок страхования вкладов.

Агентство по страхованию вкладов.

Фонд обязательного страхования вкладов.

Тема 9. Правовое регулирование безналичных расчетов

Виды и порядок безналичных расчетов.

Платежное поручение.

Платежные требования.

Чековая форма расчетов.

Расчеты по аккредитиву.

Расчеты по инкассо.

Правовое регулирование вексельного обращения.

Тема 10. Корреспондентские отношения банков (межбанковские расчеты)

Расчетно-кассовый центр Банка России.

Банковский клиринг.

Электронные банковские услуги.

Тема 11. Операции банков с ценными бумагами и их правовое регулирование

Ценные бумаги: основные понятия.

Виды деятельности банков с ценными бумагами.

Ценные бумаги банков: порядок выпуска и применение

Тема 12. Валютные отношения и их правовое регулирование

Правовое регулирование валютных отношений.

Порядок открытия и ведения валютного счета.

Валютный контроль.

Правовое регулирование деятельности обменных пунктов.

Ответственность за нарушения валютного законодательства.

#### **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:

- электронный курс "Банковское право" (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=7198>).

#### **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 - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-4:**

**Задача 1.** Компания «Юдити ЛТД» (Штат Вашингтон, США) обратилась с заявлением в ОАО «Сбербанк» на открытие на ее имя банковского счета.

Каков порядок открытия банковских счетов иностранным компаниям на территории РФ?

Какие документы должны быть составлены американской компанией для открытия счета в российском коммерческом банке?

Какие операции вправе будет производить по открытым в российских банках счетам американская компания «Юдити ЛТД»?

**Задача 2.** Банк России при проверке деятельности ООО «Коммерческий банк "Свиредь"» выявил факт проведения банковской операции, на которую у КБ ООО «Свиредь» не было банковской лицензии.

Дайте понятие банковских операций. Каков дальнейший порядок действий Банка России по отношению к проверяемому банку?

**Задача 3.** Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» (ЗАО) о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.12.2012 года через банкомат по адресу: г. Пермь, ул. Ленина, д. 68. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб. Какое решение должен вынести суд

**Задача 4.** Общественная организация «Общество защиты прав потребителей» в интересах Иволгиной С.П. обратилась в суд с иском к ОАО "ВкладКредитБанк", в котором просила признать незаконной блокировку банковской карты Иволгиной С.П. с 29.03.2012 по 22.05.2012 г., взыскать с ответчика неустойку в размере 95 224 руб. 57 коп. за указанный период, начиная с 30.03.2012 г., а также штраф в доход общественной организации. Какое решение должен вынести суд?

**Задача 5.** Банк и Общество заключили договор банковского счета от 17.01.2010. При заключении договора банковского счета клиент, как это требуется нормативно-правовыми актами, представил Банку карточку с нотариально удостоверенным образцом подписи директора Колобова Николая Ивановича, уполномоченного распоряжаться счетом Общества, и оттиска печати последнего. Банк на основании платежного поручения от 21.02.2012 № 41,

содержащего подпись Колобова Н.И. и оттиск печати Общества, списал с расчетного счета последнего и перечислил на расчетный счет третьего лица денежные средства в сумме 8 000 000 рублей. Посчитав, что данное списание с расчетного счета произведено Банком на основании подложного платежного поручения, которое самим клиентом не оформлялось, истец обратился в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

**Задача 6.** Иванчин Р.З. обратился в суд с иском к ЗАО «Банк «Главный» о признании права на получение денежных средств со вклада, мотивируя тем, что на его имя в ЗАО «Банк «Главный» был открыт вклад. 23.11.2012 он обратился к ответчику с заявлением о выдаче ему денежных средств, хранящихся на указанном выше счете, предъявив военный билет и водительское удостоверение, однако поскольку у него отсутствовал паспорт гражданина Российской Федерации в связи с его утерей. Ему было отказано в выдаче денежных средств по вкладу со ссылкой на то, что военный билет не является документом, удостоверяющим его личность. Какое решение должен вынести суд?

**Задача 7.** Стерлигова Н.Н. обратилась в суд с иском к ОАО АКБ "Кредитор" о взыскании денежных средств по договору банковского вклада, процентов, компенсации морального вреда, ссылаясь на то, что банк необоснованно удерживает принадлежащие ей денежные средства. В обоснование своих требований она указала, что 16.04.2012 года между ней и ОАО АКБ "Кредитор" был заключен договор банковского вклада № 1221. Согласно п. 1.5 данного договора банк начисляет на сумму вклада проценты в размере 15,75% годовых. 01.10.2012 года Стерлигова Н.Н. письменно обратилась в Банк и сообщила, что паспорт гражданина РФ ею утрачен. Личность подтвердила паспортом гражданина Республики Узбекистана, одновременно представив ИНН и страховое свидетельство РФ. Банк отказал в выдаче вклада, указав, что в соответствии с договором вкладчик - Стерлигова Н.Н. имеет паспорт гражданина РФ, проживает по определенному адресу в г.Пермь. Таким образом, за возвратом денег обратился не вкладчик. При подтверждении обратного и предъявлении соответствующих документов банк выдаст сумму вклада Стерлиговой Н.Н. Какое решение должен вынести суд?

**Задача 8.** ЗАО «Торг-Ф» предъявило для исполнения в АКБ «Слава» (ОАО) платежное поручение от 28.09.2012 № 621 на сумму 100 800 рублей. В реквизитах платежного поручения был указан счет получателя - ЗАО ТД "ПримаТрейд" в ООО «Банк», при этом получателем денежных средств значилось ООО "ПримаСервис". ООО «Банк» исполнило платежное поручение, зачислив денежные средства на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд». Ссылаясь на то, что в результате неправомерных действий ООО «Банк» денежные средства были перечислены на расчетный счет ЗАО ТД «ПримаТрейд» и, что ответственность за совершенную операцию возлагается на кредитную организацию получателя, ЗАО «Торг-Ф» обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

**Задача 9.** ООО АКБ «Евро» открыл своему клиенту – ООО «Дубль» расчетный счет № 40702810702000261111 на основании договора банковского счета от 19.03.2012. К названному расчетному счету общества «Дубль» ООО «Спрут», также имеющее счет в ООО АКБ «Евро», 11.10.2012 предъявило инкассовое поручение № 10 на 1 030 000 рублей, которые в тот же день в бесспорном порядке были списаны ООО АКБ «Евро» со счета плательщика. После этого общество "Спрут" предъявило к счету общества "Дубль" еще одно инкассовое поручение (поручение от 15.10.2012) на 500 000 рублей, которое также было исполнено ООО АКБ «Евро» путем списания 16.10.2012 со счета общества "Дубль" в бесспорном порядке указанной в расчетном документе суммы. В двух названных инкассовых поручениях в поле "назначение платежа" имелись ссылки на п. 1 ст. 13 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" и договор лизинга N Арм-2196, а также содержалось указание на истребование задолженности за сентябрь 2012 года. Общество "Дубль" 17.10.2012 обратилось в ООО АКБ «Евро» с заявлением, в котором указало, что общество "Спрут" не является его контрагентом, какие-либо договорные отношения, в том числе по поводу лизинга, между обществами "Дубль" и "Спрут" отсутствуют. В данном заявлении общество "Дубль" потребовало, чтобы банк возвратил списанные с его счета денежные средства и прекратил осуществление расходных операций по счету. В день получения упомянутого заявления (17.10.2012) на основании предъявленного обществом "Спрут" третьего инкассового поручения от 16.10.2012 N 113 ООО АКБ «Евро» вновь произвел бесспорное списание с расчетного счета общества "Дубль", перечислив обществу "Спрут" 200 000 рублей. Поле "назначение платежа" третьего инкассового поручения оформлено так же, как и соответствующие поля двух предыдущих расчетных документов. Всего с расчетного счета общества "Дубль" ООО АКБ «Евро» были списаны денежные средства в размере 1 730 000 рублей. Общество "Дубль" 18.02.2010 направило ООО АКБ «Евро» претензию, полученную банком в тот же день, в которой потребовало возвратить списанную сумму. Претензия оставлена банком без удовлетворения. Считая действия ООО АКБ «Евро» незаконными, общество "Дубль" обратилось в арбитражный суд с иском. Какое решение должен вынести суд?

#### **Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задача)**

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	зачтено отлично 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» очень хорошо 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» 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» 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	не зачтено неудовлетворительно Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» плохо Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»



### **5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Собеседование) для оценки сформированности компетенции ПК-4:**

1. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы.
2. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России.
3. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.
4. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация.
5. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.
6. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства.
7. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства.
8. Меры воздействия за нарушение экономических нормативов деятельности кредитных организаций и их виды.
9. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.
10. Центральный банк - проводник государственной денежно-кредитной политики.
11. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.
12. Правовые основы денежной системы России.
13. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.
14. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций.
15. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.
16. Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация.
17. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости коммерческих банков.
18. Нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков.
19. Документы необходимые для открытия банковского счета.
20. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета.
21. Правовое регулирование очередности списания денежных средств со счета.
22. Правовые основы организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций.
23. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в банке России.
24. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

25. Банковский процент. Формы банковского процента.
26. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов.
27. Правовые основы неустойки, ее виды.
28. Правовой режим залога и залоговый механизм.
29. Залог имущества, имущественных прав и его виды.
30. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России.
31. Правовое регулирование выпуска банком собственных ценных бумаг.
32. Понятие «платежные системы» и их разновидности.
33. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
34. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт

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

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	зачтено отлично 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» очень хорошо 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» 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» 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	не зачтено неудовлетворительно Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» плохо Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

### **5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-4:**

#### **1. Что является предметом банковского права?**

1. совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.
2. общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между управомоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности.

3. материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
4. основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

**2. Целями деятельности Банка России НЕ являются:**

1. защита и обеспечение устойчивости рубля;
2. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3. **получение прибыли;**
4. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

**3. Банк России имеет уставный капитал в размере:**

1. **3 млрд руб.;**
2. 2.5 млрд. руб.
3. 3.5 млрд.руб.;
4. не регулируется законодательством.

**4. Обеспечением кредитов Банка России НЕ могут выступать:**

1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
2. иностранная валюта;
3. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
4. **корпоративные акции.**

**5. Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период разрешается по следующим основаниям:**

1. если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;
2. по мотивированному решению Совета директоров;
3. **верны ответы 1 и 2;**
4. не регулируется законодательством.

**6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:**

1. универсальные и специализированные банки;
2. имеющие филиалы и бесфилиальные банки;
3. акционерные и паевые банки;
4. **государственные (муниципальные) и частные банки.**

**7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских**

**операций устанавливается в сумме:**

1. 200 миллионов рублей.
- 2. 300 миллионов рублей.**
3. 500 миллионов рублей.
4. 800 миллионов рублей.

**8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**

1. 1 год;
2. 3 года;
3. 5 лет;
- 4. без ограничения сроков ее действия.**

**9. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**

1. один раз в три года;
2. два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- 3. ежегодно;**
4. ежеквартально.

**10. Органами управления кредитной организации являются:**

1. совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
2. единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;
- 3. общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган;**
4. совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган.

**11. НЕ могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:**

- 1. привлеченные денежные средства.**
2. денежные средства в иностранной валюте;
3. средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов;
4. ограничений нет.

**12. Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:**

1. Национальный совет;
- 2. Совет директоров**

3. Председатель Банка России
4. Правительство РФ.

**13. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как**

1. отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
2. отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

**3. отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.**

4. 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

**14. В каком случае Банк России ОБЯЗАН отозвать лицензию на осуществление банковских операций:**

1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
2. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
3. установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
4. если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

**15. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**

1. Банк России;
2. Министерство финансов Российской Федерации;
3. Федеральное казначейство;
4. Президент Российской Федерации.

**Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)**

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	зачтено отлично 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» очень хорошо 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» 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» 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	не зачтено неудовлетворительно Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	«неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» плохо Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

#### **5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Доклад) для оценки сформированности компетенции ПК-4:**

1. Банковская деятельность как предмет банковского права.
2. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Особенности правового статуса кредитных организаций.
4. Особенности создания кредитных организаций.
5. Особенности лицензирования банковской деятельности.
6. Особенности эмиссии акций кредитными организациями.
7. Отличительные признаки банковских вкладов (депозитов).
8. Особенности системы страхования вкладов физических лиц.
9. Отличительные признаки банковских счетов.
10. Отличительные признаки банковского кредитования.
11. Особенности обеспечения возврата банковских кредитов.
12. Способы межбанковских расчетов.
13. Определение момента исполнения обязательств при безналичных расчетах.
14. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
15. Использование расчетных документов в электронном виде.
16. Расчеты с использованием банковских карт.
17. Гражданско-правовая и кредитных организаций за ненадлежащее совершение операций по банковским счетам.
18. Доверительное управление организациями.
19. Хранение ценностей в кредитной организации.
20. Лизинговые операции кредитных организаций.
21. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании банковской лицензии.
22. Функции банков как агентов валютного контроля.
23. Валютный контроль за банковскими операциями кредитных организаций.
24. Требования, обеспечивающие стабильность банковской системы: общая характеристика.

25. Пруденциальный надзор за кредитными организациями: сущность и значение.
26. Особенности антимонопольного контроля в банковской сфере.
27. Контроль за противодействием отмыванию через кредитные организации доходов, нажитых преступным путем.
28. Государственные корпорации, действующие в банковской сфере.
29. Особенности производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
30. Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций.
31. Аффилированные лица кредитных организаций: понятие и значение.

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

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	зачтено отлично 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» очень хорошо 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» 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» 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	не зачтено неудовлетворительно Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» 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	Уровень знаний ниже минимальных	Минимально допустимы	Уровень знаний в объеме,	Уровень знаний в объеме,	Уровень знаний в объеме,	Уровень знаний в объеме,

	материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	требований. Имели место грубые ошибки	й уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	соответству ющем программе подготовки . Допущено несколько негрубых ошибок	соответству ющем программе подготовки . Допущено несколько несуществе нных ошибок	соответств ующем программе подготовк и. Ошибок нет.	превышающе м 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 и 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 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	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 - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-4

<b>Вопросы для оценки качества усвоения дисциплины</b>	
1. Понятие и предмет банковского права.	
1. Метод банковского права.	
1. Система банковского права и ее структура.	
1. Принципы банковского права.	
1. Нормы банковского права.	
1. Общая характеристика источников банковского права.	
1. Действие актов банковского законодательства во времени, в пространстве и по кругу лиц.	
1. Банковская система Российской Федерации.	
1. Понятие банковской деятельности. Банковские операции и банковские сделки.	
2. Объекты, содержание и субъекты банковских правоотношений.	
1. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.	
1. Принципы организации и структура Центрального банка РФ.	
1. Общая характеристика компетенции Центрального банка РФ.	
1. Взаимодействие Центрального банка РФ с органами государственной власти и органами местного самоуправления.	
1. Международная и внешнеэкономическая деятельность Центрального банка РФ.	
1. Характеристика взаимодействия Центрального банка РФ с кредитными организациями.	

1. Кредитная организация как участник банковских правоотношений.
1. Союзы и ассоциации кредитных организаций как участники банковских правоотношений.
1. Общая характеристика порядка создания кредитной организации.
1. Уставной капитал кредитной организации. Подтверждение оплаты уставного капитала.
1. Лицензирование банковской деятельности.
1. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями или филиала иностранного банка.
1. Порядок открытия (закрытия) представительства кредитной организации на территории РФ.
1. Порядок открытия (закрытия) филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации.
1. Особенности регистрации изменения наименования кредитной организации.
1. Общая характеристика порядка реорганизации кредитных организаций.
1. Характеристика кредитных организаций (банков) как участников налоговых правоотношений.
1. Ответственность за неправомерное несообщение сведений налоговому органу.
1. Ответственность за нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику.
1. Ответственность за нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора).
1. Ответственность за неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам.
1. Ответственность за неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога и сбора, а также пени.
1. Ответственность за непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган.
1. Бухгалтерский учет, отчетность и аудит в кредитных организациях.
1. Банковская тайна.
1. Банковский вклад (депозит).

1. Характеристика видов банковских счетов.
1. Кредитный договор.
1. Порядок предоставления денежных средств по кредитному договору.
1. Возврат выданных по кредитному договору денежных средств.
1. Предоставление Центрального банка РФ кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.
1. Расчетно-кассовые операции.
1. Инкассация денежных средств и других ценностей в кредитных организациях.
1. Общая характеристика расчетных правоотношений.
1. Характеристика форм безналичных расчетов (платежное поручение, аккредитив).
1. Характеристика форм безналичных расчетов (инкассо, чек).
1. Межрегиональные электронные расчеты РФ.
1. Страхование банковских вкладов.
1. Деятельность кредитных организаций на валютном рынке.
1. Внутренний валютный рынок РФ. Счета резидентов и нерезидентов.
1. Валютный контроль.
1. Налогообложение кредитных организаций.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	зачтено отлично 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» очень хорошо 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» 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» удовлетворительно Все компетенции (части

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

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

Основная литература:

1. Курбатов А. Я. Банковское право России : учебник / А. Я. Курбатов. - 7-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 421 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-14795-7. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=844900&idb=0>.
2. Ручкина Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. - 4-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 471 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-10956-6. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=844700&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Банковское право / под ред. Попондопуло В.Ф., Петрова Д.А. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 405 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489290> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-04868-1 : 1229.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=784379&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>.

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

1. Справочная правовая система «Гарант»: <http://www.garant.ru/>
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru/>
3. Электронно-библиотечная система «Консультант студента»: <http://www.studentlibrary.ru/>
4. Электронно-библиотечная система «Знаниум»: <http://znaniium.com/>
5. Электронно-библиотечная система «Лань»: <https://e.lanbook.com/>
6. Операционная система Microsoft Windows
7. Пакет прикладных программ Microsoft Office

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

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной

программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), 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 по направлению подготовки/специальности 40.03.01 - Юриспруденция.

Автор(ы): Иванов Павел Юрьевич, кандидат юридических наук.

Заведующий кафедрой: Царёв Евгений Вячеславович, кандидат юридических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 23.12.2023, протокол № 17.