

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
Российское и международное банковское право

Уровень высшего образования
Магистратура

Направление подготовки / специальность
40.04.01 - Юриспруденция

Направленность образовательной программы
Юрист в сфере бизнеса

Форма обучения
очная

г. Нижний Новгород

2026 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.09 Российское и международное 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
УК-5: Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	<p>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 мировые религии, философские и этические учения</p> <p>УК-5.2: Учитывает особенности межкультурного взаимодействия на основе использования основных философских идей и категорий, с учетом исторического развития и социально-этического контекста</p> <p>УК-5.3: Находит способы преодоления коммуникативных барьеров при межкультурном взаимодействии, в том числе при конфликтной ситуации</p> <p>УК-5.4: Придерживается принципов недискриминационного взаимодействия, определяет цели и задачи межкультурного профессионального</p>	<p>УК-5.1:</p> <p>Знать: культурные особенности и традиции различных социальных групп, этапы исторического развития России, особенности мировых религий, основные философские и этические концепции.</p> <p>Уметь: использовать знания об историческом наследии и социокультурных традициях при взаимодействии с различными социальными группами.</p> <p>Владеть: уважительно относиться к историческому наследию и социокультурным традициям различных социальных групп, опирающееся на знание этапов исторического развития России (включая основные события, основных исторических деятелей) в контексте мировой истории и ряда культурных традиций мира, включая мировые религии, философские и этические учения</p> <p>УК-5.2:</p> <p>Знать: основные закономерности исторического развития общества с учетом его</p>	Реферат Тест	Экзамен: Тест

	<p>взаимодействия в условиях различных этнических, религиозных ценностных систем</p>	<p>культурного многообразия. <i>Уметь: толерантно воспринимать культурное многообразие общества в философском, историческом и социально-этическом контекстах.</i> <i>Владеть: способностью ориентироваться в культурном разнообразии общества и соблюдать этические нормы поведения.</i></p> <p>УК-5.3: <i>Знать: виды и типы коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии.</i> <i>Уметь: выявлять возможные причины коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии.</i> <i>Владеть: способностью находить оптимальные способы преодоления коммуникативных барьеров в межкультурном взаимодействии, в том числе при конфликтной ситуации</i></p> <p>УК-5.4: <i>Знать: принципы толерантного отношения к культурным особенностям представителей различных этносов и конфессий.</i> <i>Уметь: определять цели и задачи межкультурного профессионального взаимодействия в условиях различных этнических, религиозных ценностных систем</i> <i>Владеть: способностью придерживается принципов недискриминационного взаимодействия и толерантного восприятия культурных особенностей представителей различных этносов и конфессий.</i></p>		
ПК-3: Способен	ПК-3.1: Отслеживает	ПК-3.1:	Задания	

<p>принимать решения и совершать юридические действия в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>изменения законодательства и судебной практики ПК-3.2: Определяет перечень правовых актов, подлежащих применению в конкретной ситуации ПК-3.3: Подготавливает план действий, направленных на решение поставленной задачи ПК-3.4: Определяет норму права, подлежащую применению ПК-3.5: Подготавливает проект правовой позиции в рамках решения поставленной задачи ПК-3.6: Подготавливает пакет документов в рамках поставленной задачи</p>	<p>Знать: методы осуществления правового мониторинга внесения изменений в законодательство и судебную практику; Уметь: выявлять закономерности развития права в современных условиях; анализировать действующее законодательство; Владеть: техникой самостоятельного поиска правовой информации, в т.ч. с использованием современных электронных технологий и технических средств</p> <p>ПК-3.2: 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 Уметь: квалифицированно определять правовые нормы, подлежащие применению в конкретной сфере юридической деятельности; давать правильную оценку фактическим и юридическим обстоятельствам Владеть: способностью квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности</p> <p>ПК-3.3: Знать: комплекс правовых норм в конкретной сфере юридической деятельности, содержащих систему</p>	<p>Тест</p>	<p>Экзамен: Тест</p>
---	---	--	-------------	---------------------------

		<p>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>Уметь: квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности; правильно толковать применяемую норму права;</p> <p>Владеть: навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности; навыками анализа правовых и норм и правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности</p> <p>ПК-3.5:</p>		
--	--	---	--	--

		<p><i>Знать: правила составления и подготовки проекта правовой позиции</i></p> <p><i>Уметь: применять современные информационные технологии для создания и оформления проекта правовой позиции</i></p> <p><i>Владеть: навыками сбора и обработки информации для подготовки проекта правовой позиции в рамках решения задачи</i></p> <p>ПК-3.6:</p> <p><i>Знать: основные приемы подготовки юридических документов</i></p> <p><i>Уметь: определять вид и содержание юридических документов, необходимых для составления в конкретной ситуации</i></p> <p><i>Владеть: юридической терминологией, необходимой для составления документов</i></p>		
<p><i>ПК ЮБ-1: Способен анализировать и понимать процессы юридического сопровождения бизнеса, а также правового регулирования сферы частноправовых отношений и их защиты</i></p>	<p><i>ПК ЮБ-1.1: Анализирует законодательство Российской Федерации, регулирующее сферу бизнеса</i></p> <p><i>ПК ЮБ-1.2: Разрабатывает и анализирует юридическую документацию в сфере бизнеса</i></p> <p><i>ПК ЮБ-1.3: Осуществляет юридическое консультирование и защиту интересов субъектов предпринимательской деятельности</i></p>	<p>ПК ЮБ-1.1:</p> <p><i>Знать: способы анализа законодательства Российской Федерации и практику его применения</i></p> <p><i>Уметь: применять способы анализа законодательства Российской Федерации и практику его применения</i></p> <p><i>Владеть: навыками анализа законодательства Российской Федерации и практикой его применения</i></p> <p>ПК ЮБ-1.2:</p> <p><i>Знать: правила подготовки юридических документов в сфере бизнеса</i></p> <p><i>Уметь: подготавливать юридические документы для сферы бизнеса</i></p> <p><i>Владеть: приемами и</i></p>	<p>Задания</p> <p>Тест</p>	<p>Экзамен:</p> <p>Тест</p>

		<p>способами подготовки юридических документов для сферы бизнеса</p> <p>ПК ЮБ-1.3: Знать: технологию юридического консультирования, юридической квалификации и процедуры защиты прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности</p> <p>Уметь: использовать приемы и способы юридического интервьюирования, юридического консультирования, юридической квалификации, юридической аргументации в целях защиты прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности</p> <p>Владеть: навыками технологии юридического консультирования, юридической квалификации и процедуры защиты прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности</p>		
--	--	---	--	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная
Общая трудоемкость, з.е.	4
Часов по учебному плану	144
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа):	
- занятия лекционного типа	12
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	12
- КСР	2
самостоятельная работа	82

Промежуточная аттестация	36 Экзамен
---------------------------------	-----------------------------

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	
0 Ф 0	0 Ф 0	0 Ф 0	0 Ф 0	0 Ф 0	
1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности	13	2	2	4	9
2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы. Базельский комитет банковского надзора	10	1	1	2	8
3. Правовое положение кредитных организаций и надзор за их деятельностью	13	2	2	4	9
4. Банковский вклад и банковский счет: особенности правового режима	10	1	1	2	8
5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства	10	1	1	2	8
6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит	10	1	1	2	8
7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг)	10	1	1	2	8
8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств	10	1	1	2	8
9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль	10	1	1	2	8
10. Правовое регулирование операций кредитных организаций с ценными бумагами	10	1	1	2	8
Аттестация	36				
КСР	2			2	
Итого	144	12	12	26	82

Содержание разделов и тем дисциплины

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

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

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

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

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

1. Понятие и признаки кредитной организации. Виды кредитных организаций. Правовой статус кредитной организации.
2. Фирменное наименование кредитной организации.
3. Союзы и ассоциации кредитных организаций, их группы и холдинги.
4. Взаимоотношения кредитной организации с Центральным Банком РФ и государством.
5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации, ее деятельность на рынке ценных бумаг.
6. Небанковские кредитные организации: понятие, виды и особенности правового регулирования.
7. Правовое положение банковского аудита.
8. Значение государственной регистрации и лицензирования банковских операций кредитных организаций. Ответственность за осуществление банковских операций без лицензии.
9. Порядок создания кредитной организации. Основные правовые акты и содержание требований, предъявляемых к порядку создания кредитной организации. Этапы создания кредитной организации и акты, завершающие эти этапы.
10. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание и виды требований, предъявляемых к уставному капиталу. Изменение уставного капитала.
11. Филиалы и представительства кредитной организации, их правовое положение и порядок открытия.
12. Основания и порядок отказа в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Обжалование решений, действий (бездействия) Банка России.
13. Ревизионная комиссия кредитной организации, ее понятие, порядок создания и функции.
14. Причины прекращения деятельности кредитной организации. Формы прекращения деятельности кредитной организации. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) и ликвидация кредитной организации.
15. Порядок прекращения деятельности кредитной организации. Отзыв лицензии.
16. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации. Ликвидационная комиссия и ее полномочия. Особенности банкротства кредитной организации и его последствия.

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

1. Договор как основная форма правоотношений между банком и клиентом. Понятие и виды банковских договоров. Правовой режим денег на счете. Операции по счету.
2. Право на расчетный счет. Понятие и содержание договора банковского счета. Договор текущего и расчетного счета. Договор банковского счета и договор на расчетно-кассовое обслуживание. Порядок и основания заключения договора банковского счета. Права и обязанности сторон по договору банковского счета. Особенности правового регулирования отдельных видов счетов.
3. Приостановление и арест банковского счета. Закрытие банковского счета.
4. Договор банковского вклада. Порядок, основания заключения и правовая природа договора. Права и обязанности сторон по договору. Понятие и особенности использования депозитных и сберегательных

сертификатов. Страхование вкладов физических лиц.

Раздел 5. Правовое регулирование безналичных расчетов. Электронные денежные средства

1. Правовая природа и формы банковских расчетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Способы осуществления межбанковских расчетов.
2. Правовые формы расчетов между клиентами банка. Правила их осуществления. Права и обязанности банка по разным формам расчетов. Ответственность банка за нарушение порядка расчетов.
3. Правовые формы и регулирование международных расчетов. Расчеты по инкассо. Документарные аккредитивы и банковские переводы.

Раздел 6. Правовое регулирование кредитования. Синдицированный кредит.

1. Понятие кредитных отношений и их правовая природа. Цели, принципы банковского кредитования. Виды банковского кредитования и его источники.
2. Понятие и содержание кредитного договора. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Исполнение и изменение условий кредитного договора. Правовое значение ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.
3. Ответственность сторон по кредитному договору. Порядок реализации ответственности и санкций.
4. Договор финансирования под уступку денежного требования: сфера применения, виды, элементы и правовая природа.
5. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Раздел 7. Правовое регулирование финансирования под уступку денежного требования. Финансовая аренда (лизинг).

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

Раздел 8. Основные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств.

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

Раздел 9. Правовое регулирование валютных операций. Валютный контроль.

1. Понятие валюты и валютного законодательства. Содержание валютного законодательства и проблемы его применения.
2. Сущность и виды валютных операций. Текущие валютные операции, порядок их осуществления. Особенности правового регулирования операций, связанных с движением капитала. Расчеты на территории России в иностранной валюте.
3. Понятие и виды валютного режима. Особенности валютного режима, действующего на территории Российской Федерации.
4. Субъекты валютных операций. Особенности правового положения уполномоченных банков в валютных операциях.

5. Лицензирование валютной деятельности: виды лицензий и порядок их получения.
6. Виды и порядок ведения валютных счетов уполномоченными банками.
7. Валютный контроль. Субъекты валютного контроля и их полномочия. Ответственность за совершение незаконных операций на валютном рынке.

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

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

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

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

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:
Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

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

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

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

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК ЮБ-1:

21. Денежные средства, находящиеся во вкладе (депозите) в кредитной организации досрочно

a. вправе истребовать любой клиент

b. клиент не вправе истребовать

c. вкладчик – физическое лицо вправе истребовать по первому требованию, юридическое лицо – не вправе, кроме случаев, когда это прямо установлено депозитным договором

d. вправе истребовать только юридическое лицо

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

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

- b. банком в одностороннем порядке в любое время
- c. нет правильного варианта ответа
- d. только клиентом
- e. банком при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом

23. К способам обеспечения кредитных обязательств, не носящим акцессорного характера по отношению к основному обязательству, относится:

- a. залог
- b. поручительство
- c. задаток
- d. банковская гарантия (независимая гарантия)

24. Клиент кредитной организации имеет право:

- a. количество счетов клиента определяется кредитной организацией
- b. открывать любое количество счетов
- c. открывать один депозитный и один расчетный счет
- d. нет правильных вариантов ответа
- e. открывать любое количество депозитных и один расчетный счет

25. Совместный счет – это:

- a. счет, открытый одним из супругов другому супругу
- b. счет предпринимателей по договору о совместной деятельности (простого товарищества)
- c. счет, открытый несколькими физическими лицами. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность)
- d. счет супругов в банке

26. Счет эскроу – это:

- a. специальный счет, открываемый застройщиком для расчетов с подрядчиками и поставщиками

- b. специальный счет дольщика, на который поступают денежные средства в оплату жилого помещения для застройщика
- c. специальный счет застройщика для зачисления денежных средств дольщиков за жилое помещение
- d. специальный счет для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу

27. Клиентами Банка России являются:

- a. кредитные организации, государственные внебюджетные фонды, воинские части, организации, деятельность которых финансируется из средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов
- b. кредитные организации
- c. юридические лица
- d. любые лица, заявившие об открытии счета в расчетно-кассовом центре территориального учреждения Банка России

28. Небанковская кредитная организация – это:

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

29. Сторонами договора финансирования под уступку денежного требования являются:

- a. поставщик, заемщик, фактор
- b. клиент, фактор, должник
- c. банк-кастодиан, заемщик
- d. финансист, бенефициар

30. При недостаточности средств на счете клиента очередность списания средств по платежным документам следующая:

- a. очередность списания денежных средств со счета определяется кредиторами клиента
- b. очередность списания денежных средств со счета определяется кредитной организацией с учетом требований налоговых органов
- c. в первую очередь по исполнительным документам, для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов; во вторую очередь по исполнительным документам, для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности; в третью очередь по платежным документам, для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов; в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-3:

31. К отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах правила об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законом страхования вкладов физических лиц:

- a. применяются, но в отношении не всех металлов
- b. не применяются, о чем клиент-гражданин должен быть уведомлен в письменной форме до заключения договора, а банк должен получить от гражданина подтверждение того, что такое уведомление было совершено
- c. не применяются, но устанавливаются для каждого банка АСВ свои правила
- d. применяются

32. Доходы (проценты) по вкладам физических лиц:

- a. облагаются налогом на доходы физических лиц по ставке 30%
- b. облагаются налогом на доходы физических лиц по ставке 23%
- c. облагаются налогом на доходы физических лиц по ставке 13%
- d. не облагаются налогом на доходы физических лиц в пределах, установленных Банком России и налоговым законодательством

33. Целью заключения договора банковского счета для клиента является:

- a. нет правильных вариантов ответа
- b. получение статуса юридического лица
- c. получение доступа к безналичным расчетам**
- d. получение доступа к кредитам банка

34. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов, называется:

- a. акцией
- b. депозитным и сберегательным сертификатом**
- c. опционом
- d. коносаментом

35. Ценной бумагой не является:

- a. сберегательный сертификат
- b. депозитный сертификат
- c. коносамент
- d. сберегательная книжка**

36. Эмиссию ценных бумаг кредитными организациями регистрирует:

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

37. Номинальный счет – это:

- a. счет, открытый для учета бездокументарных ценных бумаг по их номинальной стоимости
- b. счет, открытый владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару**
- c. счет, открытый детям, оставшимся без попечения родителей
- d. нет правильных вариантов ответа

38. Публичный депозитный счет может открываться:

- a. в любых кредитных организациях без ограничения
- b. в российских кредитных организациях, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем двадцать миллиардов рублей**

- c. в российских кредитных организациях с универсальной лицензией
- d. в российских кредитных организациях с базовой лицензией

39. Залоговый счет – это:

- a. счет, на котором размещены ценные бумаги, являющиеся предметом залога
- b. счет кредитной организации в Банке России
- c. нет правильных вариантов ответа
- d. счет, открытый банком клиенту во исполнение договора залога прав по договору банковского счета

40. При кредитовании счета (овердрафт):

- a. нормы ГК РФ о займе и кредите не применяются, в том числе субсидиарно
- b. не применяются нормы ГК РФ, стороны самостоятельно регулируют данные отношения в договоре овердрафта
- c. нормы ГК РФ о банковском счете не применяются, в том числе субсидиарно
- d. имеет место быть смешанный договор, содержащий в себе элементы договора банковского счета и кредитного договора

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции УК-5:

41. В ГК РФ:

- a. перечень форм безналичных расчетов может быть дополнен специальным законом
- b. перечень форм безналичных расчетов может быть дополнен специальным законом и актами Банка России
- c. исчерпывающий перечень форм безналичных расчетов
- d. перечень форм безналичных расчетов может быть дополнен специальным законом и актами Банка России, а также банковскими правилами и обычаями

43. Национальная платежная система – это совокупность:

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

d. операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры

44. Чек будет являться действительным, если он содержит:

a. наименование "чек", включенное в текст документа, поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму, наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

b. указание даты и места составления чека, подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя, сумму, которая подлежит оплате и фамилию получателя

c. наименование «ЧЕК», сумму, которая подлежит оплате, фамилию получателя дату и место составления чека

d. нет правильных вариантов ответа

45. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада не возникают с момента:

a. внесения вкладчиком суммы вклада в кассу банка

b. внесения денежных средств в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете

c. подписания договора банковского вклада

d. зачисления суммы вклада на корреспондентский счет банка

46. Стоимость заложенного имущества при предоставлении кредита должна:

a. быть больше суммы предоставленного кредита на сумму основного долга и процентов

b. соответствовать сумме основного долга

c. быть меньше суммы предоставленного кредита

d. соответствовать размеру уставного капитала организации-заемщика

47. Безотзывным признается аккредитив, который:

a. не может быть отменен без согласия получателя средств

b. может быть отменен только банком-эмитентом

c. может быть отменен без согласия получателя средств

d. может быть отменен банком-эмитентом по согласованию с плательщиком

48. 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

49. Агентство по страхованию вкладов это:

a. государственная корпорация

b. структурное подразделение Банка России

c. ассоциация вкладчиков

d. фонд, образованный кредитными организациями

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	более 50 % правильных ответов
не зачтено	менее 50 % правильных ответов

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 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 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 УК-5

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

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

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

- А) США
- Б) Канада
- В) Франция
- Г) Бельгия

3. Когда появились первые центральные банки в Европе:

- А) в XVII веке
- Б) в XVI веке
- В) в XIX веке
- Г) в XVIII веке

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

- А) 31 мая 1860 года Императором Александром II
- Б) 25 июня 1795 года Императрицей Екатериной II
- В) 20 марта 1800 года Императором Павлом I
- Г) 10 февраля 1825 года Императором Александром I

5. Сохранная казна была создана:

- А) в 1772 году при Московском воспитательном доме
- Б) в 1860 году при Сберегательном банке России
- В) в 1861 для бывших крепостных крестьян
- Г) в октябре 1917 года для рабочих и крестьян

6. Государственный банк Российской Империи до 1894 года:

- А) Подчинялся министру финансов
- Б) подчинялся Императору
- В) функционировал как эмиссионный
- Г) функционировал как депозитный

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

- А) обладал монопольным эмиссионным правом
- Б) главной задачей стало регулирование денежного обращения и поддержание золотого обеспечения национальной денежной единицы - рубля
- В) приоритетными операциями банка стали переучет векселей частных банков и их кредитование, учетно-ссудные операции во избежание массовых банкротств
- Г) приоритетными операциями банка стало поддержание золотого покрытия рубля во избежание оттока золота за границу

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

- А) Декретом от 08.12.1917 г. "Об упразднении Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка"
- Б) Декретом от 14.12.1917 г. "О национализации банков"
- В) упразднением всех акционерных банков и их слиянием с Государственным банком
- Г) переименованием Госбанка в Народный банк РСФСР

9. К началу перестройки в СССР функционировала банковская система:

- А) Госбанк СССР и 185 контор, 4274 отделений
- Б) Госбанк СССР, Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР

В) Госбанк СССР и коммерческие банки

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

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

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

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

В) с целью создания системы банковского надзора и валютного контроля

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

5.3.2 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

2. Национальная платежная система – это совокупность:

a. субъектов безналичных расчетов

b. операторов по переводу денежных средств и банковских платежных агентов

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

d. операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры

3. Эмиссию ценных бумаг кредитными организациями регистрирует:

a. Федеральная служба по финансовым рынкам

b. Банк России

c. Министерство финансов РФ

d. Федеральная налоговая служба

4. Небанковская кредитная организация – это:

a. кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; имеющая право

осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о банках и банковской деятельности; центральный контрагент, осуществляющий функции в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»

b. организация, которая осуществляет кредитование юридических лиц

c. кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций; имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом о банках и банковской деятельности

d. организация, которая не является элементом банковской системы и не имеет права осуществлять банковские операции и сделки

5. Клиентами Банка России являются:

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

b. кредитные организации

c. юридические лица

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

6. 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

7. 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

8. Уполномоченный банк – это:

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

b. банк, обладающий базовой лицензией

c. банк, обладающий универсальной лицензией

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

9. Лицензию на осуществление кредитными организациями банковских операций выдает:

a. ЦБ РФ

b. Федеральная налоговая служба РФ

c. Правительство РФ

d. Министерство финансов РФ по представлению Банка России

10. Кредитной организации запрещается

a. осуществлять операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами

b. осуществлять лизинговые операции

c. заниматься торговой, производственной, страховой деятельностью

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

5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК ЮБ-1

1. Что из перечисленного не является банковской операцией:

a. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)

b. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц

c. лизинговые операции

d. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах

2. Банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства:

a. не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, если более короткий срок не предусмотрен законом, банковскими правилами или договором банковского счета

b. в момент поступления денежных средств для клиента

c. в день поступления денежных средств

d. в течение трех дней, следующих за днем поступления в банк требования клиента о зачислении на его счет указанных денежных средств

3. Кредитная организация обязана предоставлять сведения о банковском счете и банковском вкладе, операциях по счету и сведениях о клиенте – физическом лице:

- a. не имеет права предоставлять данную информацию, т.к. информация является банковской тайной
- b. любому заинтересованному лицу в установленном ЦБ РФ порядке
- c. правоохранительным органам и судам при наличии согласия прокурора
- d. им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве

4. Банковский вклад может быть внесен:

- a. на имя клиента банка и третьих лиц
- b. только на имя клиента банка
- c. на имя определенного третьего лица
- d. только на имя клиента банка или его родственников

5. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет в качестве кредитов без лицензии Банка России на осуществление банковских операций:

- a. разрешено только микрофинансовым организациям
- b. запрещено
- c. разрешено микрофинансовым организациям и кредитным потребительским кооперативам
- d. разрешено микрокредитным организациям

6. Беспроцентный кредит:

- a. может быть выдан банком
- b. не может быть выдан банком
- c. может быть выдан банком его учредителям (участникам) по решению Общего собрания участников (акционеров)
- d. может быть выдан в исключительных случаях в качестве бонуса клиенту за многолетнее сотрудничество или руководство банка за высокие показатели деятельности

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

- a. кредитор не сможет начислять проценты и меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, после того, как сумма платежей достигнет 30% от суммы потребительского займа
- b. ответственность за нарушение обязательств ограничена: заемщик будет обязан заплатить не более 3000 рублей
- c. банк имеет право устанавливать любые меры гражданско-правовой ответственности для заемщика
- d. нет правильных вариантов ответа

8. Договор банковского вклада:

- a. безвозмездный, если иное не указано в договоре банковского вклада
- b. может быть безвозмездным, если заключается на условиях до востребования
- c. возмездный
- d. возмездный, допускается выплата выигрышных процентов и подарков

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

- a. банком при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом
- b. банком в одностороннем порядке в любое время
- c. нет правильного варианта ответа
- d. только клиентом
- e. банком при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете и операций по этому счету, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом

10. Совместный счет – это:

- a. счет, открытый одним из супругов другому супругу
- b. счет предпринимателей по договору о совместной деятельности (простого товарищества)
- c. счет, открытый несколькими физическими лицами. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность)
- d. счет супругов в банке

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
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

Оценка	Критерии оценивания
	дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

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

Основная литература:

1. Ефимова Л.Г. Банковское право : учебник / Ефимова Л.Г.; Алексеева Д.Г. - Москва : Проспект, 2021. - 624 с. - ISBN 978-5-392-35695-9., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=839155&idb=0>.
2. 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>.

Дополнительная литература:

1. Алехин Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум / Б. И. Алехин. - 2-е изд. ; испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 497 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-05683-9. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=846349&idb=0>.
2. Правовое регулирование рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций / Шевченко О.М. - Москва : Проспект, 2021., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=790765&idb=0>.

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

<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=2627>

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.