


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Логинова Людмила Фёдоровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 18.09.2023 14:13:57  
Уникальный программный ключ:  
08d93e1a8bd7a2dfff432e734ab38e2a7ed6f238

**Образовательное частное учреждение высшего образования  
«ГУМАНИТАРНО-СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»**

УТВЕРЖДЕНО  
заседанием Ученого совета  
протокол № 7 от 27.06.2023 г.  
приказ ректора об утв. ОП ВО  
№ 01-03/70 от 28.06.2023 г.  
Ректор  Л.Ф. Логинова



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.02.01 «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»**

Код и направление подготовки:

**40.03.01 «Юриспруденция»**

Направленность

**«Гражданско-правовая»**

Квалификация: **бакалавр**

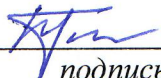
**Красково - 2023**


Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция».

Организация – разработчик: Образовательное частное учреждение высшего образования «Гуманитарно-социальный институт».

Разработчики:

\_\_\_\_\_  
ученая степень, звание

  
\_\_\_\_\_  
подпись

  
\_\_\_\_\_  
ФИО


\_\_\_\_\_  
ученая степень, звание

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры «Права» протокол № 10 от 26.06.2023 г.

Заведующий кафедрой  
К.ю.н., доц.

  
\_\_\_\_\_  
подпись

Дугарская Т.А.

## Наименование дисциплины – «Банковское право»

### 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

**Цель дисциплины** – раскрыть вопросы теории и практики в сфере использования норм банковского законодательства.

**Задачи дисциплины:** изучить понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений; кредитные организации как субъекты банковского права; правовое положение Центрального Банка РФ (Банка России), банковский вклад, банковский счет и его правовое регулирование, правовые основы расчетов, правовое регулирование кредитных отношений, валютные операции банков, операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Дисциплина «Банковское право» в рамках воспитательной работы направлена на формирование у обучающихся активной гражданской позиции, уважения к правам и свободам человека, воспитание чувства ответственности, самостоятельно мыслить, развивает профессиональные умения, системы осознанных знаний.

#### Планируемые результаты обучения

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

**ПК-1** Способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации;

**ПК-2** Способен участвовать в реализации гражданских правоотношений, содержательно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации;

**ПК-3** Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства при реализации гражданских правоотношений, давать квалифицированные юридические заключения;

Подготовка по дисциплине реализуется на основе анализа требований к профессиональным компетенциям, предъявляемых к выпускникам на рынке труда, обобщения отечественного и зарубежного опыта, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей отрасли, в которой востребованы выпускники.

#### Матрица связи дисциплины «Банковское право» и компетенций, формируемых на основе изучения дисциплины, с временными этапами освоения ее содержания

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора компетенции выпускника	Код индикатора компетенции и выпускника	Код и наименование дескрипторов (планируемых результатов обучения выпускников)
ПК-1 Способен обеспечивать соблюдение законодательства субъектами права, принимать	ПК-1.3 Правильно определяет соответствующие нормы права, позволяющие принять юридически правильное решение и совершать юридические действия в точном	ПК-1.3	ПК-1.3.1 Знать: основные положения действующего законодательства в области банковской деятельности; нормы банковского права; ПК-1.3.2

<p>решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации</p>	<p>соответствии с законодательством</p>		<p><b>Уметь:</b> анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы; анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними банковские правоотношения; анализировать, толковать и правильно применять нормы банковского права; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам правового регулирования банковской деятельности;</p> <p><b>ПК-1.3.3 Владеть:</b> юридической терминологией и навыками работы с правовыми актами; навыками анализа правовых явлений, юридических фактов, правовых норм и правовых отношений в сфере банковской деятельности; навыками работы с правовыми актами и разрешения правовых проблем в сфере банковской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>
<p><b>ПК-2</b> Способен участвовать в реализации гражданских правоотношений, содержательно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации;</p>	<p><b>ПК-2.2</b> Отражает результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации при реализации задач</p>	<p><b>ПК-2.2</b></p>	<p><b>ПК-2.2.1 Знать:</b> законодательство, регулирующее деятельность кредитных и иных финансовых организаций; требования к оформлению и содержанию документов в области гражданского оборота; содержание и порядок оформления юридических документов в банковской сфере; судебную практику рассмотрения споров в сфере оказания банковских услуг кредитными и иными организациями.</p> <p><b>ПК-2.2.2 Уметь:</b> оперировать юридическими понятиями и категориями; определить основные требования к оформлению юридических документов и ориентироваться в номенклатуре документов;</p>

			<p>правильно определять форму документа для его подготовки для фиксации кредитно-денежных отношений; правильно составлять и оформлять юридические документы кредитно-денежных операций в банковской сфере.</p> <p><b>ПК-2.2.3</b>  <b>Владеть:</b> навыками сбора информации для подготовки юридических документов в области банковского права; навыками анализа правоприменительной практики по вопросам содержания и порядка составления юридических документов в банковской сфере; навыками подготовки договоров и иных юридических документов, используемых в банковской сфере</p>
<p><b>ПК-3</b> Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства при реализации гражданских правоотношений, давать квалифицированные юридические заключения</p>	<p><b>ПК-3.4</b> Дает правильную и обоснованную квалификацию юридическим фактам и обстоятельствам при реализации гражданских правоотношений</p>	<p><b>ПК-3.4.</b></p>	<p><b>ПК-3.4.1</b>  <b>Знать:</b> нормы банковского права; систему действующего законодательства, правила квалификации фактов и обстоятельств в различных отраслях права, основы юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств в различных отраслях права при реализации гражданских правоотношений;</p> <p><b>ПК-3.4.2</b>  <b>Уметь:</b> юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств при реализации гражданских правоотношений в сфере банковского права;</p> <p><b>ПК-3.4.3</b>  <b>Владеть:</b> навыками анализа различных юридических фактов, правоотношений, являющихся объектами профессиональной деятельности и их юридической оценки; навыками квалификации фактов и обстоятельств в сфере банковских отношений</p>

## 2. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы

Блок 1. Дисциплина (модули) части ОП, формируемой участниками образовательных отношений. Элективные дисциплины ДВ 2.

В структурной форме межпредметные связи изучаемой дисциплины указаны в соответствии с учебным планом образовательной программы по очной форме обучения.

Связь дисциплины «Банковское право» с предшествующими дисциплинами и сроки их изучения

<i>Код дисциплины</i>	<i>Дисциплины, предшествующие перед дисциплиной</i>	<i>Семестр</i>
Б1.О.22	Гражданское право	3
Б1.О.25	Налоговое право	3
Б1.В.01	Введение в юридическую профессию	1
Б1.О.19	Техника юридического письма	3
ФТД.В.01	Организация добровольческой (волонтерской) деятельности и взаимодействие с социально ориентированными НКО	2

Связь дисциплины «Банковское право» со смежными дисциплинами, изучаемыми параллельно

<i>Код дисциплины</i>	<i>Дисциплины, изучаемые параллельно</i>	<i>Семестр</i>
Б1.О.22	Гражданское право	4
Б1.О.26	Семейное право	4
Б1.В.02	Защита прав потребителей	4
Б1.В.03	Вещное право	4
Б1.В.ДВ.01.01	Наследственное право	4
Б1.В.ДВ.01.02	Авторское право	4
Б1.В.ДВ.02.02	Таможенное право	4

Связь дисциплины «Банковское право» с последующими дисциплинами и сроки их изучения

<i>Код дисциплины</i>	<i>Дисциплины, следующие за дисциплиной</i>	<i>Семестр</i>
Б1.О.22	Гражданское право	5,6
Б1.О.30	Трудовое право	5, 6
Б1.О.33	Гражданский процесс	6,7
Б1.О.36	Предпринимательское право	7
Б1.О.38	Арбитражный процесс	8
Б1.О.39	Земельное право	8
Б1.В.10	Конкурентное право	8
Б1.В.ДВ.03.01	Страховое право	7
Б1.В.ДВ.03.02	Образовательное право	7
ФТД.В.02	Муниципальное право	5

Б1.В.04	Корпоративное право	5
Б1.В.05	Коммерческое право	5
Б1.В.06	Адвокатура и нотариат	5
Б1.В.07	Юридическое сопровождение деятельности предприятий	5
Б1.В.08	Жилищное право	7
Б1.В.09	Прокурорский надзор	7

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу**

Виды учебной работы	Форма обучения	
	Очная	Очно-заочная
<b>Порядковый номер семестра</b>	4	5
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е):	3	3
Контактная работа с преподавателем всего (в акад. часах), в том числе:	30	28
Занятия лекционного типа (лекции)	14	14
Занятия семинарского типа (практические занятия, семинары)	14(4)*	12(4)*
Занятия лабораторного типа (лабораторные работы)	-	-
Текущая аттестация	1	1
Консультации (предэкзаменационные)	-	-
Промежуточная аттестация	1	1
Самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	78	80
Форма промежуточной аттестации:		
зачет/ дифференцированный зачет	зачет	зачет
экзамен		
Общая трудоемкость дисциплины (в акад. часах)	108	108

*\*Практические занятия частично проводятся в форме практической подготовки обучающихся при освоении программы учебной дисциплины, в условиях выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю соответствующей образовательной программы.*

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)**

**4.1. Тематическое планирование**

**Тема 1. Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений.**

Общая характеристика и система банковского законодательства. Конституция РФ, Федеральные законы «О Центральном Банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», как основные законодательные акты, регулирующие банковские правоотношения. Инструкции ЦБ РФ, как подзаконные нормативные акты и их роль в регулировании банковских правоотношений.

Регулятивные возможности банковского права. Общая характеристика и структура источников банковского права. Конституционные основы банковского права. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности. Виды и значения нормативных актов ЦБ РФ. Международные правовые акты и обычаи. Локальные акты коммерческих банков.

Понятие и структура банковской системы России. Иностраные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Резервы банковской системы Российской Федерации. Правоотношения, возникающие внутри банковской системы. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права. Виды банковских операций, их общая характеристика. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений. Объекты и субъекты банковских правоотношений.

## **Тема 2. Кредитные организации как субъекты банковского права.**

Понятие и признаки кредитной организации. Отличие банковской кредитной организации от небанковской. Виды небанковских кредитных организаций, классификация кредитных организаций.

Компетенция коммерческого банка. Имущество коммерческого банка. Уставной капитал и порядок его формирования. Привлеченные денежные средства. Организационная структура банка. Правовой статус филиалов и представительств. Порядок создания коммерческого банка. Реорганизация банка и кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Отзыв лицензии коммерческого банка. Аудит в банковской сфере.

Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации. Правовой статус и функции Федерального органа по реструктуризации кредитных организаций.

Информация как объект банковских правоотношений и ее правовой режим. Открытая информация о банковской деятельности и порядок ее предоставления. Понятие режима банковской тайны. Система правовых актов, регулирующих правоотношения по поводу банковской тайны. Понятие и содержание банковской тайны. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной. Порядок предоставления сведений банкам.

## **Тема 3. Правовое положение Центрального Банка РФ (Банка России).**

Общие подходы к определению правового статуса Банка России. Особенности правового статуса ЦБ РФ как органа власти и управления, и как самостоятельного хозяйствующего субъекта. Компетенция Центрального банка РФ. Имущественная база Центрального Банка РФ. Организационная структура Банка России. Органы управления и подразделения. Особенности правового положения территориальных управлений Центрального Банка РФ. Правовое положение расчетно-кассовых центров Центрального Банка РФ и их функций.

## **Тема 4. Банковский вклад (депозит).**

Договор банковского вклада: понятие и порядок заключения. Нормативно-правовое регулирование договора банковского вклада.

Субъекты правоотношений по договору банковского вклада. Виды вкладов, критерии классификации. Заключение договора банковского вклада. Сберегательная книжка и сберегательный сертификат. Содержание договора банковского вклада, ответственность сторон по договору.

## **Тема 5. Правовые основы расчетов.**

Понятие, принципы и способы расчетов. Реквизиты расчетных документов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Работа банка при расчетах платежными поручениями, при расчетах аккредитивами, расчеты чеками, сфера применения чеков,



работа банка при расчетах по инкассо. Межбанковские расчеты на территории России. Кассовые операции. Гражданско-правовая и административная ответственность банков в расчетных правоотношениях.

#### **Тема 6. Институт банковского счета и его правовое регулирование.**

Банковский счет как основная форма взаимодействия банка и клиента. Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов. Заключение договора банковского счета. Порядок и основания открытия банковского счета. Операции по банковскому счету. Основания и порядок закрытия банковского счета. Арест денежных средств на банковском счете. Приостановление операций по счету. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов.

#### **Тема 7. Правовое регулирование кредитных отношений.**

Экономические интересы в банковском кредитовании и его правовое регулирование. Правовая природа банковского кредитования и его отличия от иных видов кредитования. Принципы банковского кредитования.

Содержание и форма кредитного договора. Правовые формы предоставления и возврата кредита, иные кредитные процедуры. Кредитование дебиторской задолженности.

Правовые формы кредитов Банка России. Особенности обеспечения банковского кредитования. Банковская гарантия и проблемы ее применения. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях.

#### **Тема 8. Валютные операции банков.**

Понятие валюты и валютного законодательства. Валютные курсы и валютные рынки. Квалификационные требования к отдельным видам валютных операций. Режим валютных операций. Виды валютных операций коммерческих банков. Субъектный состав валютных операций банков. Особенности правового статуса уполномоченного банка. Валютные счета. Рублевые счета нерезидентов. Особенности расчетов в иностранной валюте. Валютная позиция банков. Конверсионные операции банков. Ответственность за нарушения валютного законодательства. Система и направления валютного контроля в сфере банковской сферы.

#### **Тема 9. Операции кредитной организации с ценными бумагами.**

Понятие и особенности ценной бумаги как объекта банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Права кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Осуществление кредитными организациями эмиссии акций и облигаций. Эмиссия кредитными организациями акций при создании, при изменении величины уставного капитала, эмиссия облигаций для привлечения заемного капитала. Инвестиционные операции кредитных организаций. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг. Операции банков с не эмиссионными ценными бумагами. Вексельное обращение.

### **4.2. Содержание занятий семинарского типа**

<b>№</b>	<b>Содержание семинаров</b>	<b>Виды семинаров</b>	<b>Текущий контроль</b>
1.	<b>Понятие и содержание банковского права</b>	- беседа	Индивидуальное и групповое

	<p><b>и банковских правоотношений.</b></p> <p>1. Общая характеристика и система банковского законодательства.</p> <p>2. Регулятивные возможности банковского права.</p> <p>Понятие и структура банковской системы России.</p>	- семинар	<p>собеседование.</p> <p>Мониторинг результатов практических занятий.</p>
2.	<p><b>Кредитные организации как субъекты банковского права.</b></p> <p>1. Понятие и признаки кредитной организации.</p> <p>2. Компетенция коммерческого банка.</p> <p>Понятие и содержание банковской тайны.</p>	- беседа - семинар	<p>Индивидуальное и групповое собеседование.</p> <p>Мониторинг результатов практических занятий.</p>
3.	<p><b>Правовое положение Центрального Банка РФ (Банка России).</b></p> <p>1. Особенности правового статуса ЦБ РФ.</p> <p>2. Компетенция Центрального банка РФ.</p> <p>Организационная структура Банка России.</p>	- беседа - семинар	<p>Индивидуальное и групповое собеседование.</p> <p>Мониторинг результатов практических занятий.</p>
4.	<p><b>Банковский вклад (депозит).</b></p> <p>1. Договор банковского вклада.</p> <p>2. Виды вкладов, критерии классификации.</p> <p>Содержание договора банковского вклада.</p>	- беседа - семинар	<p>Индивидуальное и групповое собеседование.</p> <p>Мониторинг результатов практических занятий.</p>
5.	<p><b>Правовые основы расчетов.</b></p> <p>1. Понятие, принципы и способы расчетов.</p> <p>2. Субъекты и содержание расчетных правоотношений.</p> <p>Межбанковские расчеты.</p>	- беседа - семинар	<p>Индивидуальное и групповое собеседование.</p> <p>Мониторинг результатов практических занятий.</p>
6.	<p><b>Институт банковского счета и его правовое регулирование. (2)*</b></p> <p>1. Понятие и содержание договора банковского счета.</p> <p>2. Виды банковских счетов.</p> <p>Операции по банковскому счету.</p>	- беседа - семинар	<p>Индивидуальное и групповое собеседование.</p> <p>Мониторинг результатов практических занятий.</p>

7.	<b>Правовое регулирование кредитных отношений.</b> 1. Правовая природа банковского кредитования. 2. Содержание и форма кредитного договора. Банковская гарантия и проблемы ее применения.	- беседа - семинар	Индивидуальное и групповое собеседование.  Мониторинг результатов практических занятий.
8.	<b>Валютные операции банков.</b> 1. Понятие валюты и валютного законодательства. 2. Режим валютных операций. Ответственность за нарушения валютного законодательства.	- беседа - семинар	Индивидуальное и групповое собеседование.  Мониторинг результатов практических занятий.
9.	<b>Операции кредитной организации с ценными бумагами. (2)*</b> 1. Понятие и особенности ценной бумаги. 2. Права кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Инвестиционные операции кредитных организаций.	- беседа - семинар	Индивидуальное и групповое собеседование.  Мониторинг результатов практических занятий.

#### 4.3. Самостоятельная работа студента

№	Наименование темы дисциплины	Формы подготовки
1.	<b>Понятие и содержание банковского права и банковских правоотношений.</b>  Общая характеристика и система банковского законодательства. Регулятивные возможности банковского права. Понятие и структура банковской системы России.	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
2.	<b>Кредитные организации как субъекты банковского права.</b> Понятие и признаки кредитной организации. Компетенция коммерческого банка. Понятие и содержание банковской тайны.	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
3	<b>Правовое положение Центрального Банка РФ (Банка России).</b>	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-

	Особенности правового статуса ЦБ РФ. Компетенция Центрального банка РФ. Организационная структура Банка России.	диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
4.	<b>Банковский вклад (депозит).</b> Договор банковского вклада. Виды вкладов, критерии классификации. Содержание договора банковского вклада.	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
5.	<b>Правовые основы расчетов.</b> Понятие, принципы и способы расчетов. Субъекты и содержание расчетных правоотношений. Межбанковские расчеты.	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
6.	<b>Институт банковского счета и его правовое регулирование.</b> Понятие и содержание договора банковского счета. Виды банковских счетов. Операции по банковскому счету.	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
7.	<b>Правовое регулирование кредитных отношений.</b> Правовая природа банковского кредитования. Содержание и форма кредитного договора. Банковская гарантия и проблемы ее применения.	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
8.	<b>Валютные операции банков.</b> Понятие валюты и валютного законодательства. Режим валютных операций. Ответственность за нарушения валютного законодательства.	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
9.	<b>Операции кредитной организации с ценными бумагами.</b> Понятие и особенности ценной бумаги. Права кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами.	- Подготовка сообщений к выступлению на семинаре-диспуте; - Самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;

**А) Информационный проект** – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с

иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм и т.д.

### **Темы рефератов:**

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу как орган финансового контроля.
2. Центральный банк Российской Федерации как орган финансового контроля.
3. Правовое регулирование аудиторского финансового контроля.
4. Правовое регулирование противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Проблемы развития финансового контроля в Российской Федерации.
6. Президентский финансовый контроль в Российской Федерации.
7. Конституционные основы денежной системы Российской Федерации.
8. Эмиссионная функция Банка России.
9. Безналичные расчеты с использованием банковских карт.
10. Правовое регулирование различных видов банковских операций.
11. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
12. Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
13. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
14. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
15. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
16. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
17. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
18. Выдача банковских гарантий.
19. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
20. Правовое регулирование различных видов банковских сделок.
21. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ.
22. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
23. Лизинговые операции.
24. Оказание консультационных и информационных услуг.
25. Актуальные проблемы развития российского банковского права.
26. Ответственность за нарушение валютного законодательства в Российской Федерации.
27. Правовой статус органов и агентов валютного контроля в Российской Федерации.
28. Валюта по законодательству Российской Федерации.
29. Понятие валютных ценностей по законодательству Российской Федерации.
30. Субъекты валютных правоотношений по законодательству Российской Федерации.
31. Правовые основы валютного регулирования в Российской Федерации (либо на примере иностранного государства).

**Б) Творческое задание** – частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

1. Основной целью изучения курса и написания контрольной работы является знакомство с основами банковского законодательства. При написании контрольной работы студент должен иметь четкое представление по конкретному вопросу, путем четко сформулированной цели, задач и содержания работы. В контрольной работе должны быть

подняты проблемные вопросы и сделаны соответствующие выводы. Работа должна показать уровень владения юридической и специальной терминологией, уровень знания основополагающих понятий банковского права, знание содержания по данному вопросу основной и дополнительной литературы. Работа должны быть качественной с точки зрения языка, стиля и оформления.

Для выполнения первого теоретического задания контрольной работы необходимо ознакомиться с понятием и системой курса. Изучить основные понятия курса. После чего разработать соответствующую тему, используя учебную, методическую и научную литературу.

2. Второе задание носит практический характер, для выполнения которого необходимо разобрать соответствующую главу учебника или соответствующую норму права, регулирующую данный вопрос (см. Приложение 2).

#### 4.4. Распределение часов по темам и видам учебных занятий

Номер раздела, темы дисциплины	Компетенции	Контактная работа		Лекции		Практические занятия* Семинары		Самост. работа студентов	
		ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
Тема 1.	ПК-1; ПК-2; ПК-3	8	6	4	4	4	2	6	8
Тема 2.	ПК-1; ПК-2; ПК-3							8	8
Тема 3.	ПК-1; ПК-2; ПК-3							8	8
Тема 4.	ПК-1; ПК-2; ПК-3	8	8	4	4	4	4	8	8
Тема 5.	ПК-1; ПК-2; ПК-3							8	8
Тема 6.	ПК-1; ПК-2; ПК-3	4	4	2	2	2(2)*	2(2)*	8	8
Тема 7.	ПК-1; ПК-2; ПК-3							8	8
Тема 8.	ПК-1; ПК-2; ПК-3	8	8	4	4	4(2)*	4(2)*	8	8
Тема 9.	ПК-1; ПК-2; ПК-3							8	8
Текущая	ПК-1; ПК-2;	1							

аттестация	ПК-3								
Промежуточная аттестация	ПК-1; ПК-2; ПК-3	1							
<b>Всего:</b>		<b>30</b>	<b>28</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>14(4)*</b>	<b>12(4)*</b>	<b>78</b>	<b>80</b>

\*- реализуется в форме практической подготовки

#### 4.5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для правильной организации самостоятельной работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

Подготовка к занятиям семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия) начинаются с тщательного ознакомления с условиями предстоящей работы, т. е. с обращения к вопросам занятий семинарского типа. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. При подготовке обязательно требуется изучение дополнительной литературы по теме предстоящего занятия. Без использования нескольких источников информации невозможно проведение дискуссии на занятиях, обоснование собственной позиции, построение аргументации. Если обсуждаемый аспект носит дискуссионный характер, следует изучить существующие точки зрения и выбрать тот подход, который вам кажется наиболее верным. При этом следует учитывать необходимость обязательной аргументации собственной позиции. Во время занятий рекомендуется активно участвовать в обсуждении рассматриваемой темы, выступать с подготовленными заранее докладами и презентациями, принимать участие в выполнении практических заданий.

С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к занятиям лекционного типа, поскольку они являются важной формой организации учебного процесса: знакомят с новым учебным материалом; разъясняют учебные элементы, трудные для понимания; систематизируют учебный материал; ориентируют в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану);
- ознакомьтесь с учебным материалом по источникам, рекомендованным согласно учебно-методическому обеспечению дисциплины;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите преподавателю на лекции.

Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме.

К формам промежуточного контроля по дисциплине необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения. В самом начале

учебного курса обучающемуся следует ознакомиться со следующими учебно-методическими материалами:

- рабочей программой дисциплины;
- планируемыми результатами обучения;
- тематическими планами занятий лекционного и семинарского типа;
- контрольными мероприятиями текущей и промежуточной аттестации;
- перечнем учебно-методического обеспечения дисциплины;
- перечнем вопросов к промежуточной аттестации.

После этого у студента должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях, семинарских занятиях и в процессе самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи промежуточной аттестации.

В случае организации учебной работы с использованием дистанционных образовательных технологий занятия проводятся в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) института.

## 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

### 5.1. Образовательные технологии

В освоении учебной дисциплины используются следующие **традиционные образовательные технологии**:

- чтение информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов
- практические занятия;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- выполнение рефератов;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и нормативно-правовыми актами;
- тестирование;
- зачетная аттестация.

### 5.2. Использование информационных технологий

- технологии, основанные на использовании ЭИОС института (методические материалы по дисциплине, размещенные на сайте ГСИ);
- Интернет-технологии;  
компьютерные обучающие и контролирующие программы (на каждом занятии используется одна из возможных компьютерных информационно-поисковых систем для отслеживания изменений в действующем российском законодательстве);
- информационные технологии, позволяющие увеличить эффективность преподавания (за счет усиления иллюстративности):
  - *лекция-визуализация* – иллюстративная форма проведения информационных и проблемных лекций;
  - *семинар-презентация* – использование студентами на семинарах специализированных программных средств.



### 5.3. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: («мозговой штурм», анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, творческая работа, связанная с самопознанием и освоением дисциплины, деловая игра, круглый стол, диспут, дискуссия, мини-конференция и др.) используются следующие:

- «мозговой штурм»;
- диспут (способ ведения спора, проводимого с целью установления научной истины со ссылками на устоявшиеся письменные авторитетные источники и тщательный анализ аргументов каждой из сторон);
- круглый стол;
- дискуссия (как метод, активизирующий процесс обучения: изучения сложной темы, теоретической проблемы) применяется на семинарах-дискуссиях, где обсуждаются спорные вопросы с выявлением мнений в студенческой группе;
- беседа.

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию обучающихся.

Конкретный перечень типовых контрольных заданий и иных материалов для оценки результатов освоения дисциплины, а также описание показателей и критериев оценивания компетенций приведен в фонде оценочных средств по дисциплине.

### 6.1. Формы текущего контроля

- индивидуальное и групповое собеседование;
- мониторинг результатов практических занятий;
- проверка контрольных работ;
- проверка рефератов;
- выполнение тестовых заданий

### 6.2. Тестовые задания:

См. приложение – «Банк тестов»

### 6.3. Форма промежуточного контроля по дисциплине – зачету

#### Перечень вопросов к зачету:

1. Понятие банковского права, его структура.
2. Предпосылки становления банковского права.
3. Понятие банковской деятельности и банковских операций.
4. Банковское правоотношение и его виды.
5. Участники банковских правоотношений.
6. Регулятивные возможности банковского права.
7. Общая характеристика источников банковского права.
8. Конституционные основы банковской деятельности.

9. Общие и специальные законы в механизме правового регулирования банковской деятельности.
10. Нормативные акты ЦБ РФ.
11. Роль международных нормативных актов и обычаев делового оборота в банковских правоотношениях.
12. Понятие кредитной организации, соотношение понятий банк и небанковская кредитная организация.
13. Понятие коммерческого банка.
14. Имущество коммерческого банка и порядок его формирования.
15. Организационная структура банка.
16. Правовое положение филиалов и представительств банков.
17. Локальные акты коммерческих банков.
18. Порядок создания коммерческих банков.
19. Реорганизация кредитной организации.
20. Механизм отзыва лицензии коммерческого банка.
21. Правовой статус ЦБ РФ.
22. Компетенция ЦБ РФ.
23. Имущественная база деятельности ЦБ РФ.
24. Структура ЦБ РФ.
25. Территориальное управление ЦБ РФ.
26. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ.
27. Понятие банковской системы России и ее структура.
28. Небанковская кредитная организация.
29. Филиалы и представительства иностранных банков.
30. Банковские союзы, ассоциации, группы.
31. Взаимодействие элементов банковской системы. Корреспондентские счета.
32. Экономические нормативы банковской деятельности.
33. Резервы банковской системы РФ.
34. Правовой режим информации как объекта банковских отношений.
35. Открытая информация о банковской деятельности.
36. Банковская тайна. Система нормативных актов.
37. Банковская тайна. Режим банковской тайны.
38. Лица с правом доступа к информации, содержащей банковскую тайну.
39. Порядок предоставления сведений банкам.
40. Понятие договора банковского счета. Источники правового регулирования.
41. Договор банковского счета, содержание.
42. Право на банковский счет и виды счетов.
43. Порядок открытия счетов и форма договора.
44. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету.
45. Расчеты платежными поручениями.
46. Расчеты по инкассо.
47. Расчеты аккредитивами.
48. Расчеты чеками.
49. Вексельная форма расчетов.
50. Операции по банковскому счету.
51. Бесспорное списание денег со счета.
52. Арест счета и приостановка операций по счету.
53. Закрытие счета в банке.
54. Банковское кредитование как экономическая категория.
55. Банковское кредитование как правовая категория.
56. Принципы банковского кредитования.
57. Кредитный договор, содержание и форма.

58. Формы предоставления и возврата кредита.
59. Кредитование дебиторской задолженности.
60. Правовые формы кредитов ЦБ РФ.
61. Обеспечение банковского кредитования.
62. Банковские гарантии и ее правовая природа.
63. Понятие валюты.
64. Источники регулирования валютных правоотношений.
65. Валютные курсы и валютные рынки.
66. Валютные операции и их виды.
67. Участники валютных правоотношений.
68. Рублевые счета нерезидентов.
69. Расчеты в иностранной валюте.
70. Конверсионные операции банков.

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **7.1. Рекомендуемая литература**

#### **Основная литература**

Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 421 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14795-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510511>

Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981>

#### **Дополнительная литература**

Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513755>

Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643>

Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 273 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531367>

Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16606-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531365>

Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513702>

### ***Периодическая литература (библиотека ГСИ)***

1. Государственная власть и местное самоуправление
2. Гражданское право
3. Информационное право
4. История государства и права
5. Конституционное и муниципальное право
6. Международное публичное и частное право
7. Российский юридический журнал
8. Российская юстиция
9. Семейное и жилищное право
10. Трудовое право в России и за рубежом
11. Финансовое право
12. Юридическое образование и наука
13. Юрист

### **7.2. Электронные образовательные и информационные ресурсы**

1. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru/>
2. Университетская библиотека онлайн – [www/biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

### **7.3. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

#### **Информационно-справочные системы**

1. «Система КонсультантПлюс» – компьютерная справочная правовая система - <http://www.consultant.ru/>
2. «Гарант» – справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации - <http://www.garant.ru/>
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам. - <http://window.edu.ru/>
4. Национальная информационно-аналитическая система Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). - <https://www.elibrary.ru>
5. Федеральный портал «Российское образование» - <http://www.edu.ru/>

#### **Профессиональные базы данных**

1. Научная электронная библиотека eLibrary.ru - Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

2. Открытый портал информационных ресурсов (научных статей, сборников работ и монографий по различным направлениям наук) [https://elibrary.ru/project\\_risc.asp](https://elibrary.ru/project_risc.asp)
3. База данных научных журналов на русском и английском языке ScienceDirect
4. Открытый доступ к метаданным научных статей по различным направлениям наук поиск рецензируемых журналов, статей, глав книг и контента открытого доступа <http://www.sciencedirect.com/>
5. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
6. Бесплатная электронная библиотека онлайн «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов Научно-практические и методические материалы <http://school-collection.edu.ru/>

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Министерство образования и науки Российской Федерации. 100% доступ - <http://минобрнауки.рф/>
2. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки. 100% доступ - <http://obrnadzor.gov.ru/>
3. Федеральный портал «Российское образование». 100% доступ - <http://www.edu.ru/>
4. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам». 100% доступ - <http://window.edu.ru/>
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов. 100% доступ - <http://fcior.edu.ru/>
6. Электронно-библиотечная система, содержащая полнотекстовые учебники, учебные пособия, монографии и журналы в электронном виде 5100 изданий открытого доступа. 100% доступ - <http://bibliorossica.com/>
7. Федеральная служба государственной статистики. 100% доступ - <http://www.gks.ru>
8. СПС Гарант <http://www.garant.ru>
9. Официальный интернет портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru/>
10. Сайт Президента РФ <http://www.kremlin.ru/>
11. Сайт Правительства РФ <http://government.ru/>
12. Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ <http://duma.gov.ru/>
13. Сайт Совета Федерации Федерального Собрания РФ <http://council.gov.ru/>
14. Сайт Конституционного суда РФ <http://www.ksrf.ru/>
15. Сайт Верховного Суда РФ <http://www.vsrp.ru/>
16. Сайт Генеральной прокуратуры РФ <http://genproc.gov.ru/>
17. Сайт Министерства внутренних дел РФ <https://мвд.рф>
18. Федеральная Антимонопольная Служба <https://fas.gov.ru/>
19. Центральный банк РФ <https://www.cbr.ru/>

**8. Программное обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

Операционная система Windows 10, Microsoft office, Интернет-браузер Яндекс.браузер  
 Антивирус Windows Defender (входит в состав операционной системы Microsoft Windows)

**Программное обеспечение отечественного производства**

INDIGO

Яндекс.Браузер

**Свободно распространяемое программное обеспечение**

Adobe Reader для Windows

Архиватор HaoZip

## **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для проведения лекционных и практических занятий используются учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям, оснащенные техническими средствами обучения: ПК, переносной аудио и видеоаппаратурой, переносным мультимедийным оборудованием, интерактивной доской.

Для самостоятельной работы обучающихся используются помещения - учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с доступом к сети «Интернет» с доступом к ЭИОС института, принтерами.

Для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья институтом могут быть представлены специализированные средства обучения, в том числе технические средства коллективного и индивидуального пользования.

## **10. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## БАНК ТЕСТОВ

**Вопрос. Какой термин используется наряду с термином «банковское право» в научно-методической литературе и практике?**

1. финансовое право;
2. хозяйственное право;
3. банковско-финансовая система;
4. банковское законодательство;
5. предпринимательское право.

**Вопрос. Какую основу имеет возникновение и становление самого понятия «банковское право» в России?**

1. финансовую;
2. рыночную;
3. экономическую;
4. кредитную;
5. экономико-управленческую.

**Вопрос. В каких случаях можно и следует говорить о банковской деятельности?**

1. когда получена лицензия;
2. при наличии юридического адреса;
3. когда банки совершают действия с финансовыми инструментами;
4. при наличии валютных резервов;
5. с момента получения учредительных документов.

**Вопрос. Что выступает в качестве финансовых инструментов банка?**

1. кредиты;
2. деньги, ценные бумаги и валютные ценности;
3. ссуды;
4. займы;
5. активы банка.

**Вопрос. Посредством чего в отечественной и зарубежной литературе дается понятие денег?**

1. экономического анализа;
2. рыночных критериев;
3. кредитных функций;
4. через анализ и классификацию их функций;
5. финансового анализа.

**Вопрос. При наличии каких функций денег следует и можно говорить о банковской деятельности?**

1. мера стоимости;
2. средств обращения (платежа), сбережения и товара (кредит);
3. средств платежа;
4. мировых денег;
5. средств накопления.

**Вопрос. Сколько форм существования денег имеется в банковской деятельности?**

1. одна;
2. две;



3. три;
4. четыре;
5. пять.

**Вопрос. Назовите общественные и принятые формы существования денег в банковской деятельности.**

1. кредитные;
2. инвестиционные;
3. заемные;
4. наличные и безналичные;
5. накопленные.

**Вопрос. Кто устанавливает на территории Российской Федерации правовые нормы организации наличного денежного обращения?**

1. Правительство РФ;
2. эмиссионный центр - Банк России;
3. Президент РФ;
4. Государственная Дума;
5. Совет Федерации.

**Вопрос. Как российское правовое регулирование устанавливает официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами?**

1. не устанавливает;
2. по стоимости;
3. по мировым ценам;
4. по рыночной стоимости;
5. по спросу и предложению.

**Вопрос. Кто организует эмиссию денег, организацию их обращения и изъятие из обращения на территории Российской Федерации?**

1. Совет Федерации;
2. Министерство финансов;
3. Государственная Дума;
4. Администрация Президента;
5. Банк России.

**Вопрос. Назовите единственное законное средство платежа на территории Российской Федерации.**

1. рубли;
2. копейки;
3. банкноты и монеты Банка России;
4. деньги;
5. валюта.

**Вопрос. В каких случаях банковская деятельность появляется как социально-правовой феномен?**

1. в денежных операциях;
2. в извлечении прибыли из оборота;
3. когда совокупность операций приобретает квалифицирующие признаки и элементы;
4. в операциях финансовых инструментов;
5. в кредитных операциях.

**Вопрос. Назовите первое режимное правовое требование в банковской деятельности.**

1. наличие юридического адреса;
2. лицензирование;
3. наличие оборотных средств;
4. высокий процент по вкладам;
5. наличие уставного капитала.

**Вопрос. Когда осуществляется лицензирование банковской деятельности?**

1. после принятия Устава;
2. после создания Уставного капитала;
3. в процессе создания банка;
4. после оформления учредителей;
5. до получения юридического адреса.

**Вопрос. Какой перечень банковских операций может охватывать лицензирование?**

1. выборочный;
2. кредитный;
3. операции с ценными бумагами;
4. любой;
5. операции с валютой.

**Вопрос. Какая деятельность запрещена в банковской деятельности Законом?**

1. образовательная;
2. учредительская;
3. коммерческая;
4. предпринимательская;
5. производственная, торговая, страховая.

**Вопрос. Как именуется система норм и институтов, регулирующих правоотношение в сфере оборота финансовых инструментов?**

1. финансовое право;
2. частное право;
3. банковское право;
4. процессуальное право;
5. хозяйственное право.

**Вопрос. В каких отраслях права содержатся нормы банковского права?**

1. международного;
2. публичного и частного;
3. гражданского;
4. уголовного;
5. хозяйственного.

**Вопрос. К чему сводится метод правового регулирования?**

1. к реализации его задач;
2. к дозволению;
3. к запрету;
4. к противопоставлению императивного и диспозитивного регулирования;
5. к реализации права.

**Вопрос. К чему сводятся основные способы правового регулирования?**

1. к позитивному обязыванию, дозволению и запрету;
2. к реализации права;

3. к реализации его задач;
4. к защите прав граждан;
5. к соблюдению закона.

**Вопрос. К чьей компетенции относится назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального Банка РФ?**

1. Государственной Думы;
2. Совета Федерации;
3. Президента РФ;
4. Министерства финансов;
5. Правительства РФ.

**Вопрос. Кто создает гарантии сферы реализации банковских услуг?**

1. Государственная Дума;
2. Прокуратура;
3. Совет Федерации;
4. государство;
5. конституция РФ.

**Вопрос. Что лежит в основе единообразного банковского правового регулирования?**

1. уголовный кодекс;
2. конституционные нормы;
3. гражданское право;
4. хозяйственное право;
5. гражданский процессуальный кодекс.

**Вопрос. Какие правовые акты следует рассматривать в качестве общих законов применительно к банкам?**

1. уголовно-процессуальный кодекс;
2. гражданский кодекс РФ и другие;
3. Конституция РФ;
4. Закон о банках и банковской деятельности;
5. Закон об акционерных обществах.

**Вопрос. В качестве каких законов выступают Закон о банках и банковской деятельности и Закон о Центральном банке Российской Федерации?**

1. отраслевых законов;
2. самостоятельных законов;
3. подзаконных актов;
4. специальных банковских законов;
5. нормативных актов.

**Вопрос. Каким требованиям должны соответствовать специальные банковские законы?**

1. общим нормам права;
2. регулятивным нормам;
3. общим требованиям правового регулирования;
4. хозяйственного оборота и конституционным принципам, и гарантиям;
5. специальным нормам права.

**Вопрос. Назовите критерии, по которым делятся нормативные акты Центрального банка РФ.**

1. публичные, общеобязательные;
2. по форме, срокам, содержанию;
3. общеизвестные, правовые, циркулярные;
4. центральные, местные;
5. ведомственные, центральные.

**Вопрос. В каких актах фиксируются правовые положения конкретного банка?**

1. нормативных;
2. подзаконных;
3. локальных правовых;
4. действующего законодательства;
5. постановлениях.

**Вопрос. Назовите количество видов локальных правовых актов.**

1. один;
2. два;
3. три;
4. четыре;
5. пять.

**Вопрос. Назовите документ, определяющий общую возможность банка осуществлять те или иные операции, т.е. компетенцию банка.**

1. лицензия;
2. устав;
3. положение;
4. разрешение;
5. акт.

**Вопрос. Через какие признаки может быть раскрыто легальное определение коммерческого банка?**

1. экономические;
2. банк является коммерческим юридическим лицом, создается в форме хозяйственного общества;
3. правовые;
4. финансовые;
5. кредитные.

**Вопрос. Чем является наименование банка в правовом аспекте?**

1. товарным знаком;
2. обозначением услуг;
3. юридическим адресом;
4. правовым средством его индивидуализации как юридического лица;
5. реквизитом.

**Вопрос. Как можно установить реальное положение банка?**

1. определить степень включенности в банковскую систему России или мира;
2. изучить Устав банка;
3. проанализировать корреспондентские счета;
4. проанализировать состав клиентов;
5. определить активы банка.

**Вопрос. Статус коммерческих банков воплощает в себе единство двух каких**

**статусов?**

1. финансового и хозяйственного учреждения;
2. предпринимательского и коммерческого предприятия;
3. муниципальных и уполномоченных банков;
4. лицензированных и уставных организаций;
5. частного юридического лица и субъекта публичного права.

**Вопрос. Через какие правовые категории можно раскрыть понятия компетенции банка?**

1. через понятие правосубъектности;
2. через единство правоспособности, дееспособности и предмета деятельности;
3. статус юридического лица;
4. виды деятельности;
5. через понятие дееспособности.

**Вопрос. Когда определяется компетенция банка?**

1. в период осуществления операций;
2. при лицензировании;
3. в момент создания и регистрации;
4. после принятия Устава;
5. с начала функционирования.

**Вопрос. Каким образом осуществляется изменение компетенции банка?**

1. добровольно по решению самого банка либо принудительно по решению Банка России;
2. при получении новой лицензии;
3. при изменении квалификации;
4. при сокращении компетенции;
5. при расширении компетенции.

**Вопрос. Как трактуется расширение компетенции банка с позиций банковского права?**

1. новое лицензирование;
2. изменение размеров уставного капитала;
3. установление количественных параметров;
4. расширение деятельности;
5. расширение сферы оказания финансовых услуг.

**Вопрос. Как следует понимать имущество коммерческого банка?**

1. основные фонды;
2. оборотные фонды;
3. недвижимость;
4. как совокупность вещей, нематериальных благ и имущественных требований;
5. имущественная база.

**Вопрос. Как можно составить представление об имущественной базе конкретного банка?**

1. путем анализа основных фондов;
2. на основе анализа его баланса, активов, пассивов, его прибыли и убытков;
3. учета недвижимости;
4. определения титула на имущество;
5. учета суммы собственных средств.

**Вопрос. Что может выступать в качестве интеллектуальной собственности банка?**

1. банковские технологии, информация, программы и базы данных для ЭВМ;
2. нематериальные активы;
3. имущественные права;
4. уставной капитал;
5. титулы на имущество.

**Вопрос. Что такое уставный капитал коммерческого банка?**

1. учредительный капитал;
2. сумма паевых взносов;
3. деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку;
4. деньги;
5. активы.

**Вопрос. Чьи интересы должны гарантировать уставной капитал банка?**

1. государства;
2. акционеров;
3. клиентов;
4. учредителей;
5. кредиторов.

**Вопрос. Какую проверку должны проходить денежные средства, вносимые в уставный капитал?**

1. финансовых органов;
2. бухгалтерско-учетную;
3. на юридическую чистоту;
4. компетентных учреждений;
5. налоговых органов.

**Вопрос. Назовите срок, в течение которого учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка.**

1. одного года;
2. двух лет;
3. трех лет;
4. четырех лет;
5. пяти лет.

**Вопрос. Кто производит отзыв лицензии?**

1. Министерство финансов;
2. Центральный банк РФ;
3. Правительство РФ;
4. прокуратура;
5. вышестоящий орган.

**Вопрос. После отзыва лицензии у кредитной организации - куда вправе обратиться Банк России с иском о ликвидации лицензии?**

1. в суд;
2. в прокуратуру;
3. в Министерство финансов;
4. в арбитражный суд;

5. в правительство РФ.

**Вопрос. На каком основании производится добровольная ликвидация банка?**

1. по решению операционного управления;
2. в связи с несостоятельностью (банкротством);
3. по постановлению ликвидационной комиссии;
4. по решению президента банка;
5. на основании решения общего собрания учредителей (участников).

**Вопрос. Сколько процентов акций Сберегательного банка РФ находится у Центрального банка Российской Федерации?**

1. 10%;
2. 20%;
3. 30%;
4. 51%;
5. 50%.

**Вопрос. Какой орган РФ надзирает за законностью банковской деятельности?**

1. Центральный банк РФ;
2. Прокуратура РФ;
3. Правительство РФ;
4. Государственная Дума;
5. Президент РФ.

**Вопрос. Назовите главную цель банковского регулирования и надзора?**

1. соблюдение законов РФ;
2. функционирование банковской системы;
3. выявление нарушений;
4. санкции к нарушителям Закона;
5. поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

**Вопрос. Что понимается под рефинансированием банков?**

1. дотации;
2. кредитование, учет и переучет векселей Банком России;
3. купля-продажа;
4. изъятие излишков валюты;
5. финансовая поддержка.

**Вопрос. Что понимается под валютными интервенциями Банка России?**

1. повышение курса рубля;
2. регулирование обменных операций;
3. инфляционные ожидания;
4. купля-продажа иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля;
5. денежная эмиссия.

**Вопрос. Назовите общий срок безналичных расчетов в пределах Российской Федерации.**

1. 1 день;
2. 2 дня;
3. 3 дня;

4. 4 дня;
5. не более 5 дней.

**Вопрос. Назовите постоянного управленческого партнера Банка России.**

1. Правительство РФ;
2. Министерство финансов;
3. Государственная Дума;
4. Президент РФ;
5. Совет Федерации.

**Вопрос. Какому органу подотчетен Центральный банк РФ?**

1. Правительству РФ;
2. Президенту РФ;
3. Совету Федерации;
4. Министерству финансов;
5. Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

**Вопрос. Назовите модели правовой регламентации банковской системы в мировой практике.**

1. государственная;
2. двухуровневая;
3. централизованная и децентрализованная;
4. четырехуровневая;
5. пятиуровневая.

**Вопрос. Сколько звеньев включает в себя банковская система Российской Федерации?**

1. одно;
2. два;
3. три;
4. четыре;
5. пять.

**Вопрос. Назовите функцию первой группы банковской системы РФ.**

1. холдинги;
2. уставной капитал;
3. неформальные образования;
4. обслуживание физических и юридических лиц, непосредственно обеспечивающих денежный оборот и потребности в кредитных ресурсах;
5. валютный контроль.

**Вопрос. Назовите функцию второй группы банковской системы РФ.**

1. извлечение прибыли;
2. совместное финансирование;
3. инвестиции;
4. валютный контроль;



**Варианты контрольных работ “Банковское право”**

**Вариант 1.**

1. Понятие и структура банковской системы России. Иностранные банки, их филиалы и представительства. Правовое положение банковских союзов и ассоциаций, банковских групп и холдингов. Правовые формы взаимодействия элементов банковской системы. Резервы банковской системы Российской Федерации. Правоотношения, возникающие внутри банковской системы. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права. Виды банковских операций, их общая характеристика. Понятие, признаки и виды банковских правоотношений. Объекты и субъекты банковских правоотношений.

2. Вопрос. После отзыва лицензии у кредитной организации - куда вправе обратиться Банк России с иском о ликвидации лицензии?

1. в суд;
2. в прокуратуру;
3. в Министерство финансов;
4. в арбитражный суд;
5. в правительство РФ.

Вопрос. На каком основании производится добровольная ликвидация банка?

1. по решению операционного управления;
2. в связи с несостоятельностью (банкротством);
3. по постановлению ликвидационной комиссии;
4. по решению президента банка;
5. на основании решения общего собрания учредителей (участников).

Вопрос. Сколько процентов акций Сберегательного банка РФ находится у Центрального банка Российской Федерации?

1. 10%;
2. 20%;
3. 30%;
4. 51%;
5. 50%.

**Вариант 2.**

1. Компетенция коммерческого банка. Имущество коммерческого банка. Уставной капитал и порядок его формирования. Привлеченные денежные средства. Организационная структура банка. Правовой статус филиалов и представительств. Порядок создания коммерческого банка. Реорганизация банка и кредитных организаций. Лицензирование банковской деятельности. Отзыв лицензии коммерческого банка. Аудит в банковской сфере.

2. Вопрос. Что понимается под рефинансированием банков?

1. дотации;
2. кредитование, учет и переучет векселей Банком России;
3. купля-продажа;
4. изъятие излишков валюты;
5. финансовая поддержка.

Вопрос. Что понимается под валютными интервенциями Банка России?

1. повышение курса рубля;
2. регулирование обменных операций;
3. инфляционные ожидания;
4. купля-продажа иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс

рубля;

5. денежная эмиссия.

Вопрос. Назовите общий срок безналичных расчетов в пределах Российской Федерации.

1. 1 день;

2. 2 дня;

3. 3 дня;

4. 4 дня;

5. не более 5 дней.

### **Вариант 3.**

1. Общие подходы к определению правового статуса Банка России. Особенности правового статуса ЦБ РФ как органа власти и управления, и как самостоятельного хозяйствующего субъекта. Компетенция Центрального банка РФ. Имущественная база Центрального Банка РФ. Организационная структура Банка России. Органы управления и подразделения. Особенности правового положения территориальных управлений Центрального Банка РФ. Правовое положение расчетно-кассовых центров Центрального Банка РФ и их функций.

2. Вопрос. Какому органу подотчетен Центральный банк РФ?

1. Правительству РФ;

2. Президенту РФ;

3. Совету Федерации;

4. Министерству финансов;

5. Государственной Думе Федерального Собрания РФ.

Вопрос. Сколько звеньев включает в себя банковская система Российской Федерации?

1. одно;

2. два;

3. три;

4. четыре;

5. пять.

Вопрос. Назовите функцию первой группы банковской системы РФ.

1. холдинги;

2. уставной капитал;

3. неформальные образования;

4. обслуживание физических и юридических лиц, непосредственно обеспечивающих денежный оборот и потребности в кредитных ресурсах;

5. валютный контроль.

### **Вариант 4.**

1. Информация как объект банковских правоотношений и ее правовой режим. Открытая информация о банковской деятельности и порядок ее предоставления. Понятие режима банковской тайны. Система правовых актов, регулирующих правоотношения по поводу банковской тайны. Понятие и содержание банковской тайны. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной. Порядок предоставления сведений банкам.

2. Вопрос. Чьи интересы должны гарантировать уставной капитал банка?

1. государства;

2. акционеров;

3. клиентов;

4. учредителей;

5. кредиторов.

Вопрос. Какую проверку должны проходить денежные средства, вносимые в уставный капитал?

1. финансовых органов;

2. бухгалтерско-учетную;
3. на юридическую чистоту;
4. компетентных учреждений;
5. налоговых органов.

Вопрос. Назовите срок, в течение которого учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка.

1. одного года;
2. двух лет;
3. трех лет;
4. четырех лет;
5. пяти лет.