

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Агафонов Александр Витальевич
Должность: директор филиала
Дата подписания: 17.06.2025 12:49:39
Уникальный идентификатор:
2539477a8ecf706dc9cff164bc411eb6d3c4ab06

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «МОСКОВСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЧЕБОКСАРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО
УНИВЕРСИТЕТА

Кафедра Право



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Банковское право»
(наименование дисциплины)

Направление подготовки	40.03.01 «Юриспруденция» (код и наименование направления подготовки)
Направленность (профиль) подготовки	«Общая юрисдикция» (наименование профиля подготовки)
Квалификация выпускника	бакалавр
Форма обучения	очная, очно-заочная, заочная
Год начала обучения	2025

Чебоксары, 2025

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 1011 от 13 августа 2020 года, зарегистрированный в Минюсте 07 сентября 2020 года, рег. номер 59673;
- учебным планом (очной, очно-заочной, заочной форм обучения) по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция.

Рабочая программ дисциплины включает в себя оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (п.6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины)

Автор Скворцова Надежда Николаевна, кандидат юридических наук, доцент кафедры Право

(указать ФИО, ученую степень, ученое звание или должность)

Программа одобрена на заседании кафедры Право (протокол № 8 от 12.04.2025).

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы (Цели освоения дисциплины)

1.1. *Целями* освоения дисциплины «Банковское право» являются:

- формирование у обучающихся комплекса знаний о сущности и основных институтах банковского права,
- главных направлениях реализации регулятивной функции банковского права,
- необходимости формирования у будущих юристов верного представления о сферах применения норм банковского законодательства.

Для достижения целей дисциплины необходимо решить следующую *основную задачу* – привить обучаемым теоретические знания и практические навыки, необходимые для:

- изучения правового регулирования основных банковских операций;
- рассмотрения практики применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций;
- квалифицирования банковских правоотношений в точном соответствии с законодательством, толкования нормативных правовых актов по банковской деятельности;
- овладения терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности.

1.2. Области профессиональной деятельности и(или) сферы профессиональной деятельности, в которых выпускники, освоившие программу, могут осуществлять профессиональную деятельность:

- *09 Юриспруденция*

1.3. К основным задачам изучения дисциплины относится подготовка обучающихся к выполнению трудовых функций в соответствии с профессиональными стандартами:

Профессиональные стандарты, соответствующие области профессиональной деятельности выпускников, в реестре профессиональных стандартов отсутствуют.

1.4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Наименование категории (группы) компетенций	Код и наименование компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональная компетенция	ПК – 3 Способен квалифицированно применять правовые	ПК-3.1 Знает специфику и особенности конкретных сфер	<i>на уровне знаний:</i> правовое регулирование

	нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности	юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение;	основных банковских операций; <i>на уровне умений:</i> правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; <i>на уровне навыков:</i> навыками применения норм банковского права в практической деятельности;
		ПК-3.2 Умеет анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач и понимает значимость и сущность правосудия, различает виды судопроизводства;	<i>на уровне знаний:</i> практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации; <i>на уровне умений:</i> выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; <i>на уровне навыков:</i> терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности;
		ПК-3.3 Владеет способностью понимать сущность контрольно-надзорной деятельности, систему соответствующих органов, различает виды контрольно-надзорных полномочий и	<i>на уровне знаний:</i> основы и специфику проведения исследования в рамках юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов в

		правоприменительных актов и понимать значение и специфику правоприменения	банковской сфере; <i>на уровне умений:</i> проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению административных правонарушений и преступлений, в том числе коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности; <i>на уровне навыков:</i> навыками преподавания правовых основ банковской деятельности.
--	--	---	--

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.Д(М).В.7 «Банковское право» реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модуля)» программы бакалавриата.

Дисциплина преподается обучающимся по очной форме обучения – в 4-м семестре, по очно-заочной форме – в 4-м семестре, по заочной форме – в 4-м семестре.

Дисциплина «Банковское право» является промежуточным этапом формирования компетенции ПК-3 в процессе освоения ОПОП.

Дисциплина «Банковское право» основывается на знаниях, умениях и навыках, приобретенных при изучении дисциплин: теория государства и права, административное право, конституционное право, основы финансовой грамотности, и является предшествующей для изучения дисциплин финансовое право, предпринимательское право, налоговое право, государственной итоговой аттестации.

Формой промежуточной аттестации знаний обучаемых по очной форме обучения является зачет в 4-м семестре, по очно-заочной форме зачет в 4 семестре, по заочной форме зачет в 4-м семестре.

3. Объем дисциплины

очная форма обучения:

Вид учебной работы по дисциплине	Всего в з.е. и часах	Семестр 4 в часах
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з.е. -108 ак.час	108 ак.час
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	36	36
<i>Лекции</i>	18	18
<i>Лабораторные занятия</i>	-	-
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
<i>Консультация</i>	-	-
<i>Самостоятельная работа</i>	72	72
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

очно-заочная форма обучения:

Вид учебной работы по дисциплине	Всего в з.е. и часах	Семестр 4 в часах
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з.е. -108 ак.час	108 ак.час
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	36	36
<i>Лекции</i>	18	18
<i>Лабораторные занятия</i>	-	-
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
<i>Консультация</i>	-	-
<i>Самостоятельная работа</i>	72	72
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

заочная форма обучения:

Вид учебной работы по дисциплине	Всего в з.е. и часах	Семестр 4 в часах
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з.е. -108 ак.час	108 ак.час
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	8	8
<i>Лекции</i>	4	4
<i>Лабораторные занятия</i>	-	-
<i>Семинары, практические занятия</i>	4	4
<i>Консультация</i>	-	-
<i>Самостоятельная работа</i>	96	96
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Вид промежуточной аттестации	Зачет- 4 часа	Зачет- 4 часа

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

4.1. Учебно-тематический план

Очная форма обучения

Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Код индикатора достижений компетенции
	Контактная работа – Аудиторная работа			самостоя тельная работа	
	лекции	лабораторн ые занятия	семинары и практическ ие занятия		
Тема 1.Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.	4	-	4	18	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	4	-	4	18	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.	6	-	6	18	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	4	-	4	18	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Консультации	-			-	-
Контроль (зачет)					ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
ИТОГО	36			72	

Очно-заочная форма обучения

Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Код индикатора достижений компетенции
	Контактная работа – Аудиторная работа			самостоя тельная работа	
	лекции	лабораторн ые занятия	семинары и практическ ие занятия		
Тема 1.Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.	4	-	4	18	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3

Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	4	-	4	18	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.	6	-	6	18	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	4	-	4	18	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Консультации	-			-	-
Контроль (зачет)	-			-	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
ИТОГО	36			72	

Заочная форма обучения

Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Код индикатора достижений компетенции
	Контактная работа – Аудиторная работа			самостоя тельная работа	
	лекции	лабораторн ые занятия	семинары и практическ ие занятия		
Тема 1.Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.	2	-	-	24	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	2	-	-	24	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.	-	-	2	24	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	-	-	2	24	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
Консультации	-			-	-
Контроль (зачет)	4			-	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3
ИТОГО	12			96	

4.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.

Предмет, метод, система и принципы правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковской деятельности.

Понятие и виды банковских операций и банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок.

Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Субъекты и объекты банковских правоотношений. Основные признаки и содержание банковских правоотношений. Основания возникновения, изменения и прекращения банковских правоотношений.

Сущность банка с позиций его исторического развития. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Специальная правоспособность кредитной организации.

Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Общая характеристика современных банковских услуг. Особенности правового положения и виды небанковских кредитных организаций. Виды небанковских кредитных организаций. Порядок и этапы создания кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации. Требования, предъявляемые к формированию уставного капитала кредитной организации.

Понятие, виды и порядок получения банковских лицензий. Приостановление действия и аннулирование банковской лицензии. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии. Понятие и виды структурных подразделений кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций и ее правовые последствия. Ликвидация кредитной организации.

Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Понятие и цели деятельности Банка России. Место Банка России в банковской системе Российской Федерации. Правовые основы деятельности Банка России. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления. Подотчетность Банка России.

Организация Банка России. Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Двойственная правовая природа Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России.

Нормотворческая функция Банка России. Функция защиты гражданского оборота Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.

Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.

Понятие и виды вкладов по российскому банковскому праву. Понятие банковского вклада как пассивной операции кредитной организации, направленной на формирование банковских кредитных ресурсов.

Право на привлечение денежных средств во вклады. Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Элементы договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада.

Правовые проблемы изменения процентной ставки по договору банковского вклада; открытия безотзывных вкладов. Правовая природа договора банковского вклада.

Понятие правового режима банковского счета. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета.

Порядок открытия банковского счета. Перечень документов, предоставляемых для открытия счета резидентами и нерезидентами. Основные операции, осуществляемые по банковскому счету. Дистанционное банковское обслуживание. Правовые проблемы безакцептного и бесспорного списания средств со счета. Арест денежных средств, находящихся на счете, и приостановление операций по банковскому счету.

Понятие «банковский кредит» и его виды. Особенности потребительского кредитования. Синдицированные и субординированные кредиты. Кредитная линия. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству.

Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора. Правовая природа кредитного договора.

Создание кредитными организациями резервов на возможные потери. Понятие и содержание кредитной истории.

Правовое положение бюро кредитных историй. Правовое положение центрального каталога кредитных историй. Условия и порядок получения кредитных отчетов.

Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

Ценная бумага как объект рынка ценных бумаг: правовая природа и экономическая сущность ценной бумаги как товара особого рода. Ликвидность ценной бумаги, номинальная цена ценной бумаги, рыночная цена (курс) ценной бумаги, доходность ценной бумаги.

Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссионные операции кредитных организаций. Процедура эмиссии. Эмиссия

кредитными организациями акций. Эмиссия кредитными организациями облигаций.

Правовая регламентация инвестиционных операций кредитных организаций. Депозитарные расписки в банковской практике. Андеррайтинг. Операции РЕПО. Операции кредитных организаций с государственными ценными бумагами и облигациями Банка России. Операции кредитных организаций с ипотечными облигациями. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг по российскому законодательству.

Виды профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Лицензирование профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Выпуск российскими кредитными организациями депозитных (сберегательных) сертификатов: порядок и условия. Операции кредитных организаций с ипотечными сертификатами участия. Операции кредитных организаций с иными ценными бумагами.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений студентов.

Формы и виды самостоятельной работы студентов: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, курсовой работе, экзамену); самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, задачи, тесты).

Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, компьютерные классы с возможностью работы в Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации.

Контроль самостоятельной работы студентов предусматривает: соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить); дифференциацию контрольно-измерительных материалов.

Формы контроля самостоятельной работы: просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; организация самопроверки, взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии; проведение письменного опроса; проведение устного опроса; организация и проведение индивидуального собеседования; организация и проведение собеседования с группой.

Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.	1. История развития банковского права в мире и в России. 2. Проблемы правового обеспечения кредитно-банковской реформы. 3. Банковское право в современной российской и иностранной юридической науке. 4. Основные источники банковского права Российской Федерации. 5. Значение судебной практики в регулировании банковской деятельности 6. Правосубъектность кредитных организаций. 7. Особенности правового статуса иностранных банков и банков с иностранными инвестициями.	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка	1. Правовая природа Центрального Банка Российской Федерации. 2. Центральный Банк Российской Федерации в системе органов представительной и исполнительной	Работа с конспектом лекций, учебной, методической и дополнительной литературой.

России).	власти. 3. Функции Центрального Банка по руководству банковско-кредитной системой: организационно-регулятивная, надзорная и нормотворческая. 4. Участие Центрального Банка Российской Федерации в капиталах кредитных международных организаций. 5. Международная и внешнеэкономическая деятельность Центрального Банка Российской Федерации.	Изучение нормативных правовых актов, изучение судебной практики с использованием Справочно-правовой системой. Подготовка к анализу конкретной ситуации.
Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.	1. Правовая природа договора банковского вклада (депозита). 2. Понятие, права и обязанности сторон договора банковского счета. 3. Сходства и различия между банковским счетом и банковским вкладом 4. Правовая природа кредитного договора: содержание и значение. 5. Форма кредитного договора, последствия несоблюдения его формы. 6. Порядок заключения кредитного договора, его разновидности. Проценты по кредитному договору. 7. Порядок выдачи и погашения ссуд. 8. Залог как способ обеспечения банковских ссуд. 9. Особенности банковских операций по кредитованию индивидуальных заемщиков.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов. Подготовка к решению типовых задач, к анализу конкретной ситуации.
Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	1. Понятие и виды ценных бумаг. 2. Порядок выпуска и обращения ценных бумаг в Российской Федерации. 3. Государственная регистрация ценных бумаг. 4. Участники рынка ценных бумаг: эмитенты ценных бумаг, инвесторы и инвестиционные институты. 5. Выпуск ценных бумаг в обращение (эмиссия). 6. Обращение ценных бумаг. 7. Роль фондовой биржи в обращении ценных бумаг в Российской Федерации.	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала. Подготовка к решению типовых задач, к анализу конкретной ситуации

Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер

«Хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы

6. Оценочные материалы (фонд оценочных средств) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

6.1. Паспорт фонда оценочных средств

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код и наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.	ПК – 3 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-3.1 Знает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение; ПК-3.2 Умеет анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач и понимает значимость и сущность правосудия, различает виды судопроизводства; ПК-3.3 Владеет способностью понимать сущность контрольно-надзорной деятельности, систему соответствующих органов, различает виды контрольно-надзорных	Опрос, тест, решение казусных ситуаций, доклад

			полномочий и правоприменительных актов и понимать значение и специфику правоприменения	
2.	Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	ПК – 3 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-3.1 Знает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение; ПК-3.2 Умеет анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач и понимает значимость и сущность правосудия, различает виды судопроизводства; ПК-3.3 Владеет способностью понимать сущность контрольно-надзорной деятельности, систему соответствующих органов, различает виды контрольно-надзорных полномочий и правоприменительных актов и понимать значение и специфику правоприменения	Опрос, тест, решение казусных ситуаций, доклад
3	Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.	ПК – 3 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической	ПК-3.1 Знает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в	Опрос, тест, решение казусных ситуаций, доклад

		деятельности	которых осуществляется правоприменение; ПК-3.2 Умеет анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач и понимает значимость и сущность правосудия, различает виды судопроизводства; ПК-3.3 Владеет способностью понимать сущность контрольно-надзорной деятельности, систему соответствующих органов, различает виды контрольно-надзорных полномочий и правоприменительных актов и понимать значение и специфику правоприменения	
4	Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	ПК – 3 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-3.1 Знает специфику и особенности конкретных сфер юридической деятельности, в которых осуществляется правоприменение; ПК-3.2 Умеет анализировать правоприменительную практику в целях решения профессиональных задач и понимает значимость и сущность правосудия, различает виды судопроизводства; ПК-3.3 Владеет способностью понимать сущность контрольно-надзорной	Опрос, тест, решение казусных ситуаций, доклад

			деятельности, систему соответствующих органов, различает виды контрольно-надзорных полномочий и правоприменительных актов и понимать значение и специфику правоприменения	
--	--	--	---	--

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции, характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе итоговой аттестации.

Дисциплина «Банковское право» является промежуточным этапом комплекса дисциплин, в ходе изучения которых у студентов формируются компетенция ПК-3.

Формирования компетенции ПК-3 начинается с изучения дисциплин «Муниципальное право», «Прокурорский надзор».

Завершается работа по формированию у студентов указанной компетенции изучением дисциплины «Коммерческое право», Государственная итоговая аттестация: подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, Государственная итоговая аттестация: выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы.

Итоговая оценка сформированности компетенции ПК-3 определяется в период Государственная итоговая аттестация: подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, Государственная итоговая аттестация: выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

В процессе изучения дисциплины, компетенции также формируются поэтапно.

Основными этапами формирования ПК-3 при изучении дисциплины Б1.Д(М).В.7 «Банковское право» является последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение студентами необходимыми дескрипторами (составляющими) компетенций. Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам (разделам) дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – зачет.

6.2. Контрольные задания и материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих

этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

6.2.1. Контрольные вопросы по темам (разделам) для опроса на занятиях

Тема (раздел)	Вопросы
Тема 1. Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.	Понятие и содержание банковской деятельности. Понятие и виды банковских операций. Понятие и виды банковских сделок. Соотношение банковских операций и банковских сделок. Правовые формы осуществления банковских операций и сделок. Основные категории правового регулирования банковской деятельности. Понятие и содержание банковских правоотношений. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России. Виды небанковских кредитных организаций. Банковские объединения: союзы и ассоциации, банковские группы и банковские холдинги.
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	Структура Центрального банка Российской Федерации. Территориальные учреждения и расчетно-кассовые центры Банка России. Банк России как субъект публичного права. Организационная функция Банка России. Нормотворческая функция Банка России. Место Банка России в системе органов государственной власти. Банк России как субъект частного права. Банковские операции и сделки, осуществляемые Банком России. Место Банка России в системе юридических лиц.
Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.	Основные виды банковских вкладов. Срочные вклады и вклады до востребования. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Элементы договора банковского вклада. Стороны договора банковского вклада, содержание договора. Форма договора банковского вклада. Понятие, стороны и содержание договора банковского счета. Ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по банковскому счету. Правовая природа договора банковского счета. Особенности потребительского кредитования. Понятие «кредитный договор», его стороны и содержание по российскому законодательству. Существенные и факультативные условия кредитного договора. Деятельность кредитной организации по выдаче, мониторингу и возврату банковских кредитов. Ответственность сторон кредитного договора.
Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	Право кредитных организаций на осуществление операций с ценными бумагами. Виды операций кредитных организаций с ценными бумагами. Эмиссионные операции кредитных организаций. Процедура эмиссии. Эмиссия кредитными организациями акций.

	Эмиссия кредитными организациями облигаций.
--	---

Шкала оценивания ответов на вопросы

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает ответ на каждый теоретический вопрос, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;
«Хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает теоретические вопросы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера.
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает теоретические вопросы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не знает ответов на поставленные теоретические вопросы.

6.2.2. Темы для докладов

Тема (раздел)	Вопросы
Тема 1. Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.	ПК-3 1. История развития банковского законодательства в России. 2. Банковское законодательство экономически развитых стран. 3. Банковское законодательство как инструмент государственного регулирования банковской системы. 4. Новеллы в правовом регулировании ликвидации и реорганизации кредитной организации. 5. Защита прав кредиторов при реорганизации кредитной организации. 6. Судебная практика рассмотрения дел о несостоятельности банков.
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	ПК-3 1. Банковский надзор и взаимодействие ЦБ РФ с иными субъектами банковских правоотношений. 2. Взаимодействие ЦБ РФ с центральными банками иностранных государств. 3. Особенности правового регулирования создания и деятельности банков с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации. 4. Ближайшие перспективы развития российского банковского законодательства.
Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.	ПК-3 1. Применение Закона РФ «О защите прав потребителей» к правоотношениям сторон по договору банковского вклада с участием физических лиц. 2. Основные положения Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». 3. Срочный договор банковского вклада: проблемы и перспективы совершенствования законодательства.

	4. Правовая природа договора банковского счета. 5. Особенности открытия валютного счета.
Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	ПК-3 1. Проблемы правового регулирования расчетов банковскими картами. 2. Судебная практика разрешения споров по векселям. 3. Новые информационные технологии и проблемы развития электронных межбанковских расчетов. 4. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. 5. Правовое регулирование механизма раскрытия информации и обеспечения прозрачности фондового рынка. 6. Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему доклада, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.
«Хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает тему доклада, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера.
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает тему доклада и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет выбранной темой

6.2.3. Оценочные средства остаточных знаний (тест)

ПК-3

1. Что является предметом банковского права?

- 1) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений.
- 2) общественные отношения, возникающие в процессе функционирования банковской системы.
- 3) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация.
- 4) основополагающие начала, на которые опирается право и которые в силу закрепления их в банковском законодательстве имеют обязательный характер.

2. Целями деятельности Банка России не являются:

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

3. Банк России имеет уставный капитал в размере:

- 1) 3 млрд руб.;
- 2) 2,5 млрд. руб.
- 3) 3,5 млрд.руб.;
- 4) не регулируется законодательством.

4. Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

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

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

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

6. По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

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

7. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

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

8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

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

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

- 1) один раз в три года;

- 2) два раза в год (по итогам каждого полугодия);
- 3) ежегодно;
- 4) ежеквартально.

10. Органами управления кредитной организации являются:

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

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

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

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

- 1) Национальный совет;
- 2) Правительство РФ;
- 3) Председатель Банка России;
- 4) Совет директоров ЦБ РФ.

13. Центральный банк РФ подотчетен:

- 1) Правительству РФ;
- 2) Государственной Думе РФ;
- 3) Президенту РФ;
- 4) Ассоциации российских банков;
- 5) Счетной палате РФ.

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

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

15. Порядок ведения кассовых операций в РФ устанавливает:

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

16. Являются ли нормативные акты ЦБ РФ источником банковского права:

- 1) нет, не являются;
- 2) являются, если они не противоречат действующему законодательству;
- 3) да, являются.

17. Небанковские кредитные организации – это:

- 1) кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции;
- 2) организации, не имеющие право осуществлять банковские операции.

18. Вправе ли банк отказать клиенту в заключение договора банковского счета

- 1) да, вправе, когда такой отказ вызван отсутствием возможности у банка принять клиента на банковское обслуживание;
- 2) нет, банк не имеет права отказать обратившемуся клиенту в заключении договора банковского счета.

19. В какие сроки банк обязан зачислить поступившие на счет клиента денежные средства

- 1) не позже 2-х дней, следующих за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- 2) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.

20. В какие сроки предоставляется право банку привлекать в банковские вклады денежные средства физических лиц.

- 1) если прошло не менее 2-х лет с даты государственной регистрации банка;
- 2) если прошло не менее 1-го года с даты государственной регистрации банка.

21. Может ли договор банковского вклада быть заключен в устной форме:

- 1) да, может.
- 2) нет, не может.

22. Коммерческий банк – это:

- 1) структурное подразделение Министерства экономики;
- 2) хранилище золотовалютных резервов;
- 3) посредник в расчетах и кредитовании;

4) финансовый агент правительства.

23. Председатель Банка России назначается на должность на _____ срок:

- 1) четырехлетний;
- 2) шестилетний;
- 3) трехлетний;
- 4) пятилетний.

24. Капитал Банка России сформирован за счет:

- 1) средств государства;
- 2) пожертвований частных лиц;
- 3) фондов коммерческих банков;
- 4) средств предприятий и организаций.

25. Коммерческие банки осуществляют операции по:

- 1) монопольному выпуску банкнот;
- 2) привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- 3) обеспечению стабильной «покупательной способности» денежной единицы;
- 4) поддержанию ликвидности банковской системы страны.

26. Элементом банковской системы не является:

- 1) центральный эмиссионный банк
- 2) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций
- 3) коммерческий банк
- 4) казначейство.

27. Одним из свойств банковской системы является то, что она выступает как система ... типа:

- 1) закрытого
- 2) открытого
- 3) смешанного
- 4) полуоткрытого

28. Юридический статус банка определяется:

- 1) банковским законодательством
- 2) центральным банком
- 3) президентом страны
- 4) парламентом государства

29. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:

- 1) осуществлять выпуск и обращение банкнот
- 2) конкурировать с центральным банком

- 3) поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы
- 4) производить выдачу поручительств за третьих лиц

30. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:

- 1) проводить денежно-кредитную политику
- 2) конкурировать с центральным банком
- 3) поддерживать стабильность банковской системы
- 4) открывать и вести счета физических и юридических лиц

Ключ к тесту: 1 – 2; 2 – 3; 3 – 1; 4 – 4; 5 – 3; 6 – 4; 7 – 2; 8 – 4; 9 – 4; 10 – 3; 11 – 1; 12 – 4; 13 – 2; 14 – 1, 2; 15 – 1; 16 – 3; 17 – 1; 18 – 1; 19 – 2; 20 – 1; 21 – 2; 22 – 3; 23 – 4; 24 – 3; 25 – 2; 26 – 4; 27 – 1; 28 – 1; 29 – 4; 30 – 4.

Шкала оценивания результатов тестирования

% верных решений (ответов)	Шкала оценивания
85 - 100	отлично
70 - 84	хорошо
50- 69	удовлетворительно
0 - 49	неудовлетворительно

6.2.4. Примеры задач при разборе конкретных ситуаций

Тема 1. Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.

ПК-3

1) Приказом директора производственно-коммерческой фирмы «Пакс» от 14 января 2024 года №1 было утверждено Положение о филиале – финансовом центре. Пункт 2.1 Положения предусматривал, что целью деятельности филиала является привлечение денежных средств от населения и организаций на условиях срочности, возвратности и платности.

Филиал систематически осуществлял эту деятельность с 1 по 20 июля 2024 года. Прокурор Волгоградской области заявил иск в общественных интересах к ПКФ «Пакс» о прекращении деятельности филиала этой фирмы по осуществлению банковских операций по привлечению денежных средств от населения до получения соответствующей лицензии.

Вправе ли юридическое лицо наделять свой филиал такими функциями, которыми оно само не обладает?

Как соотносятся понятия правосубъектность юридического лица и лицензирование?

Где и в каком порядке осуществляется выдача лицензий на совершение банковских операций?

Разрешите конкретную ситуацию.

2) При создании КБ АО "Лада" на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк "Лада" выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых КБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с КБ АО "Лада" недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров КБ АО "Лада" обжаловал действия Банка России в Высший арбитражный суд РФ.

Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.

3) Руководство коммерческого банка "Хайфей" (КНР) приняло решение на покупку на территории г. Новосибирска здания под офис своего филиала и представительства одной из компаний КНР.

Дайте понятие правового положения иностранного банка на территории РФ.

Каков порядок получения иностранным банком лицензии на осуществления банковских операций.

Каков порядок получения соответствующего разрешения на осуществления сделки по покупке недвижимости иностранным банком?

Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

ПК-3

1) Арбитражный суд г. Москвы рассмотрел иск коммерческого банка к Банку России о признании недействительным приказа Банка России об отзыве лицензии, и о взыскании 70 млн. рублей убытков, понесенных в результате незаконного отзыва лицензии. Расчет ущерба занял несколько листов. Например, по словам истца, банк в свое время подписал с помощником некоего американского сенатора протокол о намерениях, согласно которому через банк планировалось провести кредит в 6 млн. долларов США для ряда отраслей российской промышленности. После отзыва лицензии исполнение этого протокола стало невозможным. Истец доказывал, что необоснованный отзыв лицензии вызвал также отток средств клиентов в размере 400 млрд. рублей, вследствие чего банк потерял 2 млрд. долларов США предполагаемой прибыли. Кроме того, партнеры пообещали банку 1,2 млрд. долларов США кредитов, а из-за приказа Банка России об отзыве лицензии они не были получены. Банк также не успел реализовать ряд проектов, которые могли принести 4,6 млрд. долларов США прибыли. Представители Банка России пояснили, что решение об отзыве лицензии мотивировалось тем, что банк вел рискованную кредитную политику и не регистрировал увеличение своего уставного капитала. Что касается требования о возмещении убытков, то представители Банка России расчеты истца считают надуманными, так как все перечисленные банком проекты являются лишь намерениями, в то время как реальных договоров у

банка нет. Истец не представил документов, которые подтверждали бы подсчет убытков. Арбитражный суд г. Москвы удовлетворил иск банка о признании недействительным приказа Банка России об отзыве лицензии, а в иске о возмещении убытков отказал.

Согласны ли вы с решением суда признать недействительным приказ Банка России об отзыве лицензии? Обоснуйте свое мнение.

Что понимается под убытками в данной ситуации? Почему суд не удовлетворил требование истца о возмещении убытков?

2) Между коммерческим акционерным банком и гражданкой Т. был заключен договор банковского вклада сроком на 6 месяцев. По окончании срока действия договора вклад не был возвращен, поэтому гр-ка Т. обратилась в арбитражный суд с заявлением о признании банка банкротом. Приказом Центрального банка Российской Федерации лицензия у банка-должника была отозвана. Факт наличия задолженности и ее размер подтверждены вступившим в законную силу решением суда г. Тулы. По этому решению в пользу заявителя взыскано 44923 рубля, из которых 14550 рублей- основная задолженность, 7711 рублей – проценты, предусмотренные договором, 22262 рубля – пени за просрочку исполнения обязательства и 1000 рублей компенсация морального вреда. Арбитражный суд не нашел оснований для рассмотрения дела о банкротстве, поскольку сумма долга составляла менее 500 МРОТ, установленных законодательством. По мнению суда, подлежащая уплате за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойка (штраф, пеня) не учитывается при определении денежных обязательств.

Каким правовым актом должен руководствоваться суд при рассмотрении данного заявления? Какие основания для признания банкротом кредитной организации установлены в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»?

Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.

ПК-3

1) Директор торговой фирмы (общества с ограниченной ответственностью) предложил правлению в целях улучшения финансового положения фирмы принимать от физических и юридических лиц денежные вклады под установленные проценты. Некоторые члены правления выразили сомнение в законности такой деятельности для фирмы. Директор возразил, что для обеспечения законности достаточно внести изменения в Устав фирмы.

Что вы можете сказать о предложении директора фирмы? На чем основываются сомнения, высказанные членами правления фирмы?

2) При заключении договора банковского вклада Бруновым с коммерческим банком, Брунов вложил деньги в банк на три месяца, оговорив размер процента, выплачиваемого в конце срока. Через месяц (после сдачи денег) банк уменьшил процентную ставку на вклад Брунова. А через несколько дней из результатов аудиторской проверки стало известно, что условия обеспечения возврата вклада ухудшились, снизился размер чистых активов и

нет прибыли от полуторогодовой деятельности. Брунов потребовал от коммерческого банка «Светлана» расторжения договора, возвращения вклада, выплаты ему процента в размере, установленном в договоре.

Правомерно ли требование Брунова к коммерческому банку «Светлана». Какой размер процента выплачивается при расторжении срочного договора при нормальной работе банка? На какой вид вклада банк может уменьшить процентную ставку без согласования с вкладчиком?

3) Гражданка Никулина внесла в коммерческий банк вклад на имя своего отца – Осипова. Когда Осипов обратился в банк, ему сказали, что он имеет право на получение суммы вклада без начисления процентов, поскольку в договоре банковского вклада, заключенного с Никулиной, условие о выплате процентов отсутствует.

Осипов обратился за разъяснениями в юридическую консультацию. Какое разъяснение получил гражданин в юридической консультации?

4) Хозяйственная организация обратилась в акционерный коммерческий банк с предложением открыть счет. Однако банк отказал в открытии счета без объяснения причин. Организация обратилась в арбитражный суд с заявлением о понуждении банка заключить договор банковского счета и возмещении убытков, которые у нее возникли в связи с тем, что банк уклонился от заключения договора. Свои требования организация обосновала ссылкой на ст. 445 и ст. 846 ГК.

Правомерны ли требования организации? Должен ли банк заключить договор банковского счета с любым обратившимся к нему юридическим лицом? Может ли банк, отказывая в открытии счета, сослаться на отсутствие у него для этого возможностей?

5) Коммерческий банк «Фора-Банк» заключил с ООО «Моран» договор на расчетно-кассовое обслуживание (Договор расчетного счета). В соответствии с условиями этого договора расчетные операции должны были осуществляться в системе «Банк-клиент» с применением документов, совершенных в электронной форме.

В марте 2001 г. три платежных поручения ООО «Моран» на общую сумму 7, 5 млн. рублей не были исполнены банком, так как операционист банка обнаружил, что электронно-цифровая подпись на этих платежных поручениях не соответствует «секретному ключу», т.е. выделенному элементу аппаратно-программной среды, позволяющему идентифицировать электронно-цифровую подпись уполномоченных лиц ООО «Моран». Коммерческий банк приостановил выполнение платежных поручений ООО «Моран» до выяснения их истинности. В результате задержка платежей составила 6 дней. ООО «Моран» предъявило к КБ «Фора-Банк» иск с требованием выплаты процентов за все дни задержки платежей. КБ «Форма-Банк» от удовлетворения иска отказался, указывая при этом, что операционист банка действовал правомерно, преследуя цель не допустить хищения денежных средств клиента, а несоответствие электронно-цифровых подписей уполномоченных лиц ООО «Моран» «секретному ключу» явилось результатом ошибок в программном обеспечении системы электронного документооборота. Данное обстоятельство

было подтверждено экспертным заключением. Поэтому КБ «Форма-Банк» считал, что ответственность за задержку платежей должна нести фирма «Гарант», создавшая систему программного обеспечения.

Решите дело.

Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.

ПК-3

1) Норвежский предприниматель Ларс Бьернхофф часто бывал в Санкт-Петербурге в качестве представителя деловых кругов Осло. За участие в совершении торговых и финансовых сделок он получал комиссионные, которые в свою очередь пускал в оборот. В Санкт-Петербурге Бьернхофф открыл на свое имя два валютных счета: один в коммерческом банке «Север», – другой в филиале зарубежного банка «Алебанк». Через эти счета Л. Бьернхофф проводил свои операции.

Во время проверки фирмы ЗАО «Шпицберген» налоговая инспекция обнаружила проводку больших денежных сумм с валютного счета фирмы на валютные счета г-на Бьернхоффа. Предполагая, что через Бьернхоффа ЗАО «Шпицберген» отмывает полученные незаконным путем, либо сокрытые от налогообложения капиталы, налоговая инспекция потребовала от обоих банков предоставить информацию о наличии средств на счетах г-на Бьернхоффа и о движении денежных средств по счетам.

Коммерческий банк «Север» предоставил налоговому органу все запрашиваемые сведения, в том числе данные о том, когда и какие суммы Л. Бьернхофф получал с валютного счета наличными.

Банк «Алебанк» отказался предоставить информацию о счете г-на Бьернхоффа налоговой инспекции.

Какой из банков поступил правильно? Что понимается под банковской тайной? На какие нормативно-правовые акты опирается банк, выполняя или не выполняя требования налоговых или иных органов дать им информацию по счетам клиентов? Изменится ли решение вопроса в данной задаче, если бы речь шла: о российском предпринимателе; об организации-резиденте; об организации-нерезиденте?

2) Предприятие обратилось в Арбитражный суд Свердловской области с иском о взыскании с акционерного банка 11 млн. рублей, составляющих проценты за пользование банком его денежными средствами.

В исковом заявлении указывалось, что предприятие, являющееся клиентом банка, в декабре 2000 года поручило банку перечислить 48 тыс. 500 рублей по семи платежным поручениям своим кредиторам. Денежные средства были списаны с расчетного счета предприятия, но в связи с отсутствием средств на корреспондентском счете банка зачислены на счет «Прочие дебиторы и кредиторы». В январе 2001 года по требованию предприятия и согласно указанию Банка России эти суммы были восстановлены на расчетном счете клиента. Клиент считал, что банк пользовался его денежными средствами и что списание с его расчетного счета сумм и несовершение операций по

доведению средств до получателя должно рассматриваться как неправомерное удержание этих сумм.

В отзыве на иск банка удовлетворить требование истца отказался. Отказ мотивировался тем, что в исковом заявлении не представлены доказательства того, что банк использовал эти денежные средства в своих интересах. Ответчик сослался также на то, что, по его мнению, норма ст. 395 ГК должна применяться за неисполнение денежного обязательства, в то время как банк денежного обязательства перед предприятием не имел, а выполнял функции по осуществлению расчетной операции. Кроме того, ответчик считал, что из-за отсутствия у него денежных средств его вообще следует освободить от ответственности, согласно п. 3 ст. 401 ГК.

Как следует толковать понятие «денежное обязательство»? Правомерно ли истец применил ст. 395 ГК? Правомерна ли ссылка банка на ст. 401 ГК? Какое решение примет суд?

Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	обучающийся ясно изложил условие задачи, решение обосновал
«Хорошо»	обучающийся ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения;
«Удовлетворительно»	обучающийся изложил решение задачи, но обосновал его формулировками обыденного мышления;
«Неудовлетворительно»	обучающийся не уяснил условие задачи, решение не обосновал либо не сдал работу на проверку (в случае проведения решения задач в письменной форме).

6.2.5. Темы для рефератов

Тема (раздел)	Темы рефератов
Тема 1. Понятие правового регулирования банковской деятельности, виды кредитных организаций.	ПК-3 1. Перспективы применения электронно-цифровой подписи в банковском документообороте. 2. Правовое положение кредитных организаций как субъектов международного банковского права. 3. Ответственность в банковских правоотношениях. 4. Правовая природа перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия ему банковского счета.
Тема 2. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России).	ПК-3 1. Проблема обеспечения банковской тайны в условиях введения института кредитных историй 2. Понятие и виды банковских рисков. Работа банка по управлению банковскими рисками. 3. Роль банков в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем

Тема 3. Первичные банковские инструменты: вклад, счет, кредит.	ПК-3 1. Регулирование расчетов с использованием банковских карт. 2. Выплаты по вкладам в банках, признанных банкротами. 3. Банковское регулирование и надзор: новеллы российского законодательства. 4. Правовое регулирование расчетных правоотношений. 5. Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности. 6. Понятие и принципы банковского кредитования.
Тема 4. Операции кредитных организаций с ценными бумагами.	ПК-3 1. Режим валютных операций. Валютные операции коммерческих банков. 2. Валютный курс. 3. Ответственность за нарушение валютного законодательства. 4. Общая характеристика банковских операций с ценными бумагами. 5. Правовой режим эмиссии ценных бумаг коммерческими банками. 6. Правовое регулирование международных банковских сделок.

Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.
«Хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера.
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы

6.2.6. Индивидуальные задания для курсовой работы (проекта)

РГР, КР и КП по дисциплине «Банковское право» рабочей программой и учебным планом не предусмотрены.

6.3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины Банковское право:

ПК-3

1. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
2. Банковская деятельность как предмет банковского права.
3. Субъекты банковской деятельности.

4. Понятие клиента кредитной организации.
5. Банковская система РФ.
6. Характеристика правового статуса Банка России как субъекта права.
7. Подотчетность Банка России.
8. Организационная структура Банка России.
9. Понятие и виды кредитных организаций. Виды банков.
10. Правоспособность кредитных организаций.
11. Особенности государственной регистрации кредитных организаций.
12. Особенности формирования уставного капитала кредитной организации.
13. Лицензирование банковской деятельности. Содержание и виды банковских лицензий.
14. Особенности участия иностранного капитала в банковской системе РФ.
15. Банковские группы и банковские холдинги.
16. Обособленные подразделения кредитных организаций.
17. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций.
18. Реорганизации кредитных организаций: отличия от изменения статуса и особенности проведения.
19. Управление банковскими рисками.
20. Обязательные резервы: порядок формирования и значения.
21. Обязательные нормативы: порядок установления и значение.
22. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
23. Аудит кредитных организаций.
24. Основания и порядок применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
25. Виды мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
26. Отличительные признаки банковского надзора.
27. Формы банковского надзора.
28. Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия.
29. Особенности осуществления антимонопольного контроля в банковской сфере.
30. Предотвращение легализации (отмывания) через кредитные организации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
31. Виды ликвидации кредитных организаций, их соотношение между собой.
32. Особенности ликвидации кредитных организаций.
33. Основания и последствия отзыва банковских лицензий.
34. Аннулирование и приостановление действия банковских лицензий.
35. Концептуальные особенности процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
36. Временные администрации по управлению кредитными организациями.
37. Правовой статус и функции Агентства по страхованию вкладов.
38. Понятие и виды банковских вкладов (депозитов).
39. Оформление привлечения денежных средств во вклады (депозиты).
40. Особенности правового режима депозитных счетов (счетов по учету вкладов).

41. Общая характеристика системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ.
42. Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.
43. Понятие банковского счета.
44. Виды банковских счетов.
45. Открытие банковских счетов.
46. Кредитование счета (овердрафт).
47. Ограничения по распоряжению счетами.
48. Правовые основания списания денежных средств со счета.
49. Правовой режим сведений, составляющих банковскую тайну.
50. Закрытие банковских счетов.
51. Банковское кредитование: понятие и формы.
52. Основной и производные признаки банковского кредитования.
53. Виды банковского кредитования: критерии выделения и особенности.
54. Рефинансирование банков: понятие и формы.
55. Способы банковского кредитования.
56. Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.
57. Кредитные истории.
58. Понятие и способы расчетов.
59. Юридическое понятие средства платежа (денег).
60. Правовое регулирование расчетов наличными деньгами.
61. Ответственность кредитных организаций за нарушения при безналичных расчетах.
62. Понятие формы безналичных расчетов, ее выбор.
63. Бесспорное взыскание средств с банковских счетов.
64. Особенности безналичных расчетов с участием физических лиц.
65. Осуществление кредитными организациями операций по доверительному управлению.
66. Операции кредитных организаций с ценными бумагами, осуществляемые на основании лицензии Банка России.
67. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
68. Операции уполномоченных банков с иностранной валютой.
69. Валютный контроль в банковской сфере.
70. Операции кредитных организаций с драгоценными металлами.
71. Финансовые кризисы и пути их преодоления (правовой аспект).
72. Валютный курс: понятие, правовой режим, определяющие факторы и методы регулирования.
73. Правовые положения бюро кредитных историй.
74. Активные операции коммерческих банков.
75. Кредитная история: понятие, значение, содержание.
76. Информационно-правовое регулирование банковской деятельности.
77. Особенности проведения межбанковских расчетов.
78. Возникновение и развитие банковской деятельности в обществе.

79. История и развитие банковской системы дореволюционной России.
80. Банковская система советского периода.
81. Становление банковской системы России в период перехода к рыночным отношениям.
82. Современная банковская система РФ и пути ее дальнейшего развития.
83. Пассивные операции коммерческих банков.
84. Расчетные документы: понятие, форма и содержание.
85. Понятие и виды валютных операций, их правовое регулирование.

6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Основной целью проведения промежуточной аттестации является определение степени достижения целей по учебной дисциплине или ее разделам. Осуществляется это проверкой и оценкой уровня теоретической знаний, полученных обучающимися, умения применять их в решении практических задач, степени овладения обучающимися практическими навыками и умениями в объеме требований рабочей программы по дисциплине, а также их умение самостоятельно работать с учебной литературой.

Организация проведения промежуточной аттестации регламентирована «Положением об организации образовательного процесса в федеральном государственном автономном образовательном учреждении «Московский политехнический университет»

6.4.1. Показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования, достижение обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции ПК - 3 Способен квалифицированно применять правовые нормы и принимать правоприменительные акты в конкретных сферах юридической деятельности				
Этап (уровень)	Критерии оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
знать	Обучающийся демонстрирует полное отсутствие или недостаточное соответствие следующих знаний: правовое регулирование	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих знаний: правовое регулирование основных	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующих знаний: правовое регулирование	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих знаний: правовое регулирование

	основных банковских операций; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации	банковских операций; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации	основных банковских операций; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательств а, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательств ом Российской Федерации	основных банковских операций; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательство м Российской Федерации
уметь	Обучающийся не умеет или в недостаточной степени умеет: правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению административных правонарушений и преступлений, в том числе коррупции; осуществлять	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих умений: правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению административных	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующих умений: правильно квалифицироват ь банковские правоотношения в точном соответствии с законодательств ом; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий,	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих умений: правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательство м; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению административны

	толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности;	правонарушений и преступлений, в том числе коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности;	способствующих совершению административных правонарушений и преступлений, в том числе коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности;	х правонарушений и преступлений, в том числе коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицированно преподавать правовое регулирование банковской деятельности;
владеть	Обучающийся не владеет или в недостаточной степени владеет навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности	Обучающийся владеет в неполном объеме и проявляет недостаточность владения навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности	Обучающимся допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения, частично владеет навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности	Обучающийся свободно применяет полученные навыки, в полном объеме владеет навыками применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности

6.4.2. Методика оценивания результатов промежуточной аттестации

Показателями оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации по дисциплине «Банковское право» являются результаты обучения по дисциплине.

Оценочный лист результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Знания	Умения	Навыки	Уровень сформированности компетенции на данном этапе / оценка
ПК-3	правовое регулирование основных банковских операций; практику применения судами, арбитражными судами и банками законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации	правильно квалифицировать банковские правоотношения в точном соответствии с законодательством; выполнять свои служебные обязанности по обеспечению законности в банковской сфере; проводить экспертизу проектов нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, с целью выявления причин и условий, способствующих совершению административных правонарушений и преступлений, в том числе коррупции; осуществлять толкование нормативных правовых актов по банковской деятельности; квалифицировать	применения норм банковского права в практической деятельности; терминологией, применяемой в области правового регулирования банковской деятельности; навыками преподавания правовых основ банковской деятельности	

		преподавать правовое регулирование банковской деятельности		
Оценка по дисциплине (среднее арифметическое)				

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, навыки).

Оценка «зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 2,4 до 5,0. Оценка «не зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 0 до 2,4.

Промежуточная аттестация обучающихся в форме зачет проводится по результатам выполнения всех видов учебной работы, предусмотренных учебным планом по дисциплине «Банковское право», при этом учитываются результаты текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценка степени достижения обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине проводится преподавателем, ведущим занятия по дисциплине методом экспертной оценки. По итогам промежуточной аттестации по дисциплине выставляется оценка «зачтено», или «не зачтено».

Шкала оценивания	Описание
Зачтено	Выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Студент демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
Не зачтено	Не выполнен один или более видов учебной работы, предусмотренных учебным планом. Студент демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков по этапам (уровням) сформированности компетенций, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

7. Электронная информационно-образовательная среда

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде Чебоксарского института (филиала) Московского политехнического университета из любой точки, в которой имеется доступ к

информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), как на территории филиала, так и вне ее.

Электронная информационно-образовательная среда – совокупность информационных и телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств, обеспечивающих освоение обучающимися образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Электронная информационно-образовательная среда обеспечивает:

а) доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), практик;

б) формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы;

в) фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;

г) проведение учебных занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

д) взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды соответствует законодательству Российской Федерации.

Основными составляющими ЭИОС филиала являются:

а) сайт института в сети Интернет, расположенный по адресу www.polytech21.ru, <https://chebpolytech.ru/> который обеспечивает:

- доступ обучающихся к учебным планам, рабочим программам дисциплин, практик, к изданиям электронных библиотечных систем, электронным информационным и образовательным ресурсам, указанных в рабочих программах (разделы сайта «Сведения об образовательной организации»);

- информирование обучающихся обо всех изменениях учебного процесса (новостная лента сайта, лента анонсов);

- взаимодействие между участниками образовательного процесса (подразделы сайта «Задать вопрос директору»);

б) официальные электронные адреса подразделений и сотрудников института с Яндекс-доменом @polytech21.ru (список контактных данных подразделений Филиала размещен на официальном сайте Филиала в разделе «Контакты», списки контактных официальных электронных данных преподавателей размещены в подразделах «Кафедры») обеспечивают взаимодействие между участниками образовательного процесса;

в) личный кабинет обучающегося (портфолио) (вход в личный кабинет размещен на официальном сайте Филиала в разделе «Студенту» подразделе «Электронная информационно-образовательная среда») включает в себя портфолио студента, электронные ведомости, рейтинг студентов и обеспечивает:

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательных программ обучающимися,
- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе с сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы,

г) электронные библиотеки, включающие электронные каталоги, полнотекстовые документы и обеспечивающие доступ к учебно-методическим материалам, выпускным квалификационным работам и т.д.:

Чебоксарского института (филиала) - «ИРБИС»

д) электронно-библиотечные системы (ЭБС), включающие электронный каталог и полнотекстовые документы:

- ЭБС «ЛАНЬ» -<https://e.lanbook.com/>

- Образовательная платформа Юрайт - <https://urait.ru>

- IPR SMART -<https://www.iprbookshop.ru/>

е) платформа цифрового образования Политеха - <https://lms.mospolytech.ru/>

ж) система «Антиплагиат» -<https://www.antiplagiat.ru/>

з) система электронного документооборота DIRECTUM Standard — обеспечивает документооборот между Филиалом и Университетом;

и) система «1С Управление ВУЗом Электронный деканат» (Московский политехнический университет) обеспечивает фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательных программ обучающимися;

к) система «POLYTECH systems» обеспечивает информационное, документальное автоматизированное сопровождение образовательного процесса;

л) система «Абитуриент» обеспечивает документальное автоматизированное сопровождение работы приемной комиссии.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.).

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ : [принят Государственной думой 17 июля 1998 года] : (с изменениями и дополнениями). – Доступ из справ.-правовой системы Гарант. – Текст: электронный.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : НК РФ ч.1 : Федеральный закон Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ :

[Принят Государственной Думой 16 июля 1998 года] : (с изменениями и дополнениями). – Доступ из справ.-правовой системы Гарант. – Текст: электронный.

4. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02 декабря 1990 года № 395-1 : (с изменениями и дополнениями). – Доступ из справ.-правовой системы Гарант. – Текст: электронный.

5. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10.06.2002 № 86-ФЗ : [Принят Государственной Думой 27 июня 2002 года] : (с изменениями и дополнениями). – Доступ из справ.-правовой системы Гарант. – Текст: электронный

6. О валютном регулировании и валютном контроле : Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ : [Принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года] : (с изменениями и дополнениями). – Доступ из справ.-правовой системы Гарант. – Текст: электронный.

7. О рынке ценных бумаг : Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ : [Принят Государственной Думой 20 марта 1996 года] : (с изменениями и дополнениями). – Доступ из справ.-правовой системы Гарант. – Текст: электронный.

Основная литература:

1. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 454 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20586-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558422>

2. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20983-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559121>

3. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 320 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12074-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/580183>

Дополнительная литература:

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20594-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558437>

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 4-е

изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20593-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558436>

3. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 9-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 415 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19433-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/580707>

Периодика

Юридические исследования: научный журнал - URL: https://nbpublish.com/e_contents.php?mag=lr - Текст : электронный

Вопросы права: всероссийский научный журнал - URL: <https://v-prava.ru/info/> - Текст : электронный

9. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Профессиональная база данных и информационно-справочные системы	Информация о праве собственности (реквизиты договора)
Юридическая Россия – образовательный правовой портал http://window.edu.ru	На страницах портала представлена обширная нормативная, учебная, научная и др. информация в области юриспруденции: книги, статьи, документы, организации, персоны, ссылки на интернет-ресурсы, нормативные акты, судебная практика, реестр диссертаций. Электронные каталоги юридических библиотек. Анонсы конференций, конкурсов, семинаров. Учебно-методическое объединение по юридическому образованию. Список вузов, имеющих государственную аккредитацию; сохранивших военную кафедру; проводящих интерактивные консультации для поступающих. Новинки юридической литературы. Сведения о тематических центрах по отраслям права. Работает сервис поиска Z39.50 по российским и международным библиотекам. Новости и информеры портала. Работают интерактивные сервисы: обсуждения, форму, гостиная, web-блоги. свободный доступ
Официальное опубликование правовых актов http://www.pravo.gov.ru	Статус Портала как источника официального опубликования правовых актов определен Федеральным законом от 14 июня 1994 г. № 5-ФЗ «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания» (в редакции Федеральных законов от 21 октября 2011 г. № 289-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания», от 25 декабря 2012 г. № 254-ФЗ «О внесении изменений в статью 30 Федерального закона «О международных договорах Российской Федерации» и статью 9-1 Федерального закона «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания», от 1 июля 2017 г. № 148-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной охране и отдельные законодательные

	акты Российской Федерации-*, от 1 мая 2019 г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), Указом Президента Российской Федерации от 23 мая 1996 г. № 763 «О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти», Указом Президента Российской Федерации от 2 апреля 2014 г. № 198 «О порядке опубликования законов и иных правовых актов на «Официальном интернет-портале правовой информации» (www.pravo.gov.ru)», Указом Президента Российской Федерации от 14 октября 2014 г. № 668 «О совершенствовании порядка опубликования нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти».
Гарант (справочно-правовая система) https://www.garant.ru/	Универсальная справочная правовая система, предлагающая исчерпывающую базу нормативных актов, кодексов, законов и тд.
Университетская информационная система РОССИЯ https://uisrussia.msu.ru/	Тематическая электронная библиотека и база для прикладных исследований в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений, права. свободный доступ
научная электронная библиотека Elibrary http://elibrary.ru/	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - это крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 26 млн научных статей и публикаций, в том числе электронные версии более 5600 российских научно-технических журналов, из которых более 4800 журналов в открытом доступе свободный доступ
Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие» https://sudrf.ru	Государственная автоматизированная система РФ «Правосудие» - это территориально распределенная автоматизированная информационная система, предназначенная для формирования единого информационного пространства судов общей юрисдикции и системы Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации (СД), обеспечивающая информационную и технологическую поддержку судопроизводства на принципах поддержания требуемого баланса между потребностью граждан, общества и государства в свободном обмене информацией и необходимыми ограничениями на распространение информации. свободный доступ
Право.РУ https://pravo.ru/	российская компания, владелец одноимённого тематического интернет-издания, разработчик одноимённой справочно-правовой системы и специализированного программного обеспечения для работы с материалами судебной практики.
сайт Института научной информации по общественным наукам РАН. http://www.inion.ru	Библиографические базы данных ИНИОН РАН по социальным и гуманитарным наукам ведутся с начала 1980-х годов. Общий объём массивов составляет более 3 млн. 500 тыс. записей (данные на 1 января 2012 г.). Ежегодный прирост — около 100 тыс. записей. В базы данных включаются аннотированные описания книг и статей из журналов и сборников на 140 языках, поступивших в Фундаментальную библиотеку ИНИОН РАН. Описания статей и книг в базах данных снабжены шифром хранения и ссылками на полные тексты источников из Научной электронной библиотеки.
Федеральный портал «Российское образование» [Электронный	Федеральный портал «Российское образование» – уникальный интернет-ресурс в сфере образования и науки. Ежедневно публикует самые актуальные новости, анонсы

ресурс] – http://www.edu.ru	событий, информационные материалы для широкого круга читателей. Ежедневно на портале размещаются эксклюзивные материалы, интервью с ведущими специалистами – педагогами, психологами, учеными, репортажи и аналитические статьи. Читатели получают доступ к нормативно-правовой базе сферы образования, они могут пользоваться самыми различными полезными сервисами – такими, как онлайн-тестирование, опросы по актуальным темам и т.д.
---	---

Название организации	Сокращённое название	Организационно-правовая форма	Отрасль (область деятельности)	Официальный сайт
Ассоциация юристов России	АЮР	Российская общественная организация	Юриспруденция	www.alrf.ru
Федеральная палата адвокатов Российской Федерации	ФПА РФ	Общероссийская негосударственная некоммерческая организация	Юриспруденция	www.fparf.ru
Федеральная нотариальная палата	ФНП	Общероссийская негосударственная некоммерческая организация	Юриспруденция	www.notariat.ru
Совет судей Российской Федерации	Совет судей РФ	Орган судейского сообщества	Юриспруденция	www.ssrp.ru
Ассоциация некоммерческих организаций адвокатских образований «Гильдия российских адвокатов»	Гильдия российских адвокатов	Ассоциация некоммерческих организаций	Юриспруденция	www.qra.ru

10. Программное обеспечение (лицензионное и свободно распространяемое), используемое при осуществлении образовательного процесса

Аудитория	Программное обеспечение	Информация о праве собственности (реквизиты договора, номер лицензии и т.д.)
-----------	-------------------------	--

№ 201 Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой среднего профессионального образования/бакалавриата/специалитета/ магистратуры, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) Кабинет общепрофессиональных дисциплин Учебный зал судебных заседаний	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Расширенный Russian Edition. 150-249 Node 2 year Educational Renewal License	Сублицензионный договор № ППИ-126/2023 от 14.12.2023
	Windows 7 OLPNLAcadmс	договор №Д03 от 30.05.2012) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	AdobeReader	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Гарант- справочно-правовая система	Договор №С-002-2025 от 09.01.2025
	Yandex браузер	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Microsoft Office Standard 2007(Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery Academic(Microsoft Open License	номер лицензии-42661846 от 30.08.2007) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	Zoom	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
№ 103а Помещение для самостоятельной работы обучающихся	AIMP	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Расширенный Russian Edition. 150-249 Node 2 year Educational Renewal License	Сублицензионный договор № ППИ-126/2023 от 14.12.2023
	MS Windows 10 Pro	договор № 392_469.223.3К/19 от 17.12.19 (бессрочная лицензия)
	AdobeReader	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Гарант- справочно-	Договор №С-002-2025 от

	правовая система	09.01.2025
	Yandex браузер	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Microsoft Office Standard 2007(Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery Academic(Microsoft Open License	номер лицензии-42661846 от 30.08.2007) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	AIMP	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)

11. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип и номер помещения	Перечень основного оборудования и технических средств обучения
Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой среднего профессионального образования/бакалавриата/ специалитета/ магистратуры, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) Кабинет общепрофессиональных дисциплин Учебный зал судебных заседаний № 201 (г. Чебоксары, ул. К.Маркса. 54)	<u>Оборудование:</u> комплект мебели для учебного процесса; скамья подсудимых, места, отведенные для других участников процесса (судья, секретарь, адвокат, государственный обвинитель и т.д.); атрибуты, отражающие судебную символику (государственный флаг, судебная мантия, молоток судьи, и т.д.) <u>Технические средства обучения:</u> компьютерная техника; мультимедийное оборудование (проектор, экран)
Помещение для самостоятельной работы обучающихся № 103а (г. Чебоксары, ул. К.Маркса. 54)	<u>Оборудование:</u> комплект мебели для учебного процесса; <u>Технические средства обучения:</u> компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Филиала

12. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Методические указания для занятий лекционного типа

В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из основной и дополнительной литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой дисциплины.

Методические указания для занятий семинарского (практического) типа.

Практические занятия позволяют развивать у обучающегося творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к практическому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор основной и дополнительной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию, которая начинается с изучения основной и дополнительной литературы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. Далее следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие или по теме, вынесенной на дискуссию (круглый стол), продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой темы с реальной жизнью.

Готовясь к докладу или выступлению в рамках интерактивной формы (дискуссия, круглый стол), при необходимости следует обратиться за помощью к преподавателю.

Методические указания к самостоятельной работе.

Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа обучающегося над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание и количество самостоятельной работы обучающегося

определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, практическими заданиями и указаниями преподавателя.

Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:

- 1) конспектирование (составление тезисов) лекций;
- 2) выполнение контрольных работ;
- 3) решение задач;
- 4) работу со справочной и методической литературой;
- 5) работу с нормативными правовыми актами;
- 6) выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- 7) защиту выполненных работ;
- 8) участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- 9) участие в беседах, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
- 10) участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- 1) повторения лекционного материала;
- 2) подготовки к практическим занятиям;
- 3) изучения учебной и научной литературы;
- 4) изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- 5) решения задач, и иных практических заданий
- 6) подготовки к тестированию и т.д.;
- 7) подготовки к практическим занятиям устных докладов (сообщений);
- 8) подготовки рефератов по заданию преподавателя;
- 9) выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
- 10) выделения наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями на консультациях.
- 11) проведения самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в данной программе задач, тестов, написания рефератов по отдельным вопросам изучаемой темы.

Текущий контроль осуществляется в форме устных, тестовых опросов, докладов.

В случае пропусков занятий, наличия индивидуального графика обучения и для закрепления практических навыков студентам могут быть выданы типовые индивидуальные задания, которые должны быть сданы в установленный преподавателем срок.

13. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение по данной дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется преподавателем с учетом

особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

Для студентов с ОВЗ по зрению предусматривается применение технических средств усиления остаточного зрения, а также предусмотрена возможность разработки аудиоматериалов.

По данной дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и с использованием электронной информационно-образовательной среды, образовательного портала и электронной почты.

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол №
____ от «» 202__ г.

Внесены дополнения и изменения _____

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол №
____ от «» 202__ г.

Внесены дополнения и изменения _____

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол №
____ от «» 202__ г.

Внесены дополнения и изменения _____

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол №
____ от «» 202__ г.

Внесены дополнения и изменения _____

